

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Problematika leasingu z pohledu českého účetnictví a US GAAP

Leasing Issues from the Perspective of Czech Accounting and US GAAP

Student: Bc. Kateřina Mikšteinová

Vedoucí diplomové práce: Ing. Hana Bartková, Ph.D.

Ostrava 2010

Zadání diplomové práce

Student: **Bc. Kateřina Miksteinová**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **6202T049 Účetnictví a daně**
Téma: **Problematika leasingu z pohledu českého účetnictví a US GAAP**
Leasing Issues from the Perspective of Czech Accounting and US GAAP

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Leasing podle českých účetních předpisů
 3. Leasing z pohledu US GAAP
 4. Praktická aplikace
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce
Přílohy

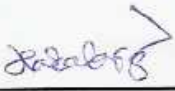
Seznam doporučené odborné literatury:

BENDA, V.; KELBLOVÁ, H.; PULZ, J.; VESELÁ, M. *Leasing právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*. 3. vyd. Praha: BOVA POLYGON, 2006. 384 s. ISBN 80-7273-132-7.
MLÁDEK, R. *Světové účetnictví IFRS - US GAAP*. 3. vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 415 s. ISBN 80-7201-519-2.
DOUBRAVA, M. *Leasingová smlouva tuzemská i mezinárodní*. Praha: LINDE nakladatelství, s.r.o., 2003. 93 s. ISBN 80-86131-47-5.


Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Hana Bartková, Ph.D.**

Datum zadání: 20.11.2009
Datum odevzdání: 30.04.2010


Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry




prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně. Přílohy mi byly dány k dispozici.“

V Ostravě dne 30. 4. 2010



.....
Bc. Kateřina Miksteinová

Obsah

1	Úvod.....	1
2	Leasing podle českých účetních předpisů	3
2.1	Charakteristika leasingu	3
2.2	Druhy leasingu	3
2.2.1	Finanční leasing.....	3
2.2.2	Operativní leasing	5
2.2.3	Subleasing	6
2.3	Právní úprava leasingu v České republice.....	6
2.3.1	Finanční leasing.....	6
2.3.2	Operativní leasing	7
2.4	Leasingová smlouva	8
2.5	Leasing v účetnictví	9
2.6	Vykazování finančního leasingu u pronajímatele	10
2.6.1	Akontace a leasingové splátky	11
2.6.2	Řádné ukončení leasingu.....	13
2.7	Vykazování finančního leasingu u nájemce.....	14
2.7.1	Akontace a leasingové splátky	14
2.7.2	Řádné ukončení leasingu.....	16
2.8	Vykazování operativního leasingu u pronajímatele	17
2.9	Vykazování operativního leasingu u nájemce.....	18
3	Leasing z pohledu US GAAP.....	20
3.1	Charakteristika US GAAP	20
3.2	Právní úprava leasingu v USA	21
3.3	Charakteristika a typy leasingu	21
3.3.1	Operativní leasing	22
3.3.2	Finanční leasing.....	22
3.3.3	Další typy leasingu	24
3.4	Vykazování finančního leasingu u nájemce.....	26
3.4.1	Akontace a leasingové splátky	28
3.4.2	Řádné ukončení finančního leasingu.....	29
3.5	Vykazování finančního leasingu u pronajímatele	32
3.5.1	Akontace a leasingové splátky	32

3.5.2	Řádné ukončení finančního leasingu.....	33
3.6	Vykazování operativního leasingu	37
3.7	Srovnání finančního leasingu dle českého účetnictví a US GAAP.....	37
4	Praktická aplikace	39
4.1	Společnost ABB s r.o.	39
4.2	Leasingová smlouva	40
4.3	Nájemce ABB s.r.o. – vykazování dle US GAAP	41
4.3.1	Test kritérií pro kapitalizaci	41
4.3.2	Vykazování.....	43
4.3.3	Účetní výkazy.....	47
4.4	Nájemce – vykazování podle českých účetních předpisů	48
4.4.1	Účtování	48
4.4.2	Účetní výkazy.....	50
5	Závěr.....	52
	Seznam použité literatury	55
	Seznam zkratk	
	Prohlášení o využití výsledků diplomové práce	
	Seznam příloh	

1 Úvod

Leasing, ať už finanční nebo operativní, je dnes hojně využívaným nástrojem tržní ekonomiky. Nejdříve se objevil ve Spojených státech amerických, kde se začalo s jeho masovým šířením již v padesátých letech. Odtud se postupně rozšířil do Evropy, včetně České republiky. Nyní je využíván k různým účelům a patří k významným nástrojům finančního trhu.

Leasing tedy využívá čím dál více společností, proto je potřeba věnovat pozornost jeho správnému vykazování v účetnictví. S rozvojem světové ekonomiky a její globalizace se zvyšuje zájem firem působit v zahraničí. Pokud chce firma obchodovat své cenné papíry na amerických burzách, včetně Newyorské burzy, musí používat Americké všeobecně uznávané účetní zásady neboli US GAAP. Jednou z oblastí US GAAP, která vykazuje výrazné rozdíly oproti českému účetnictví, je právě leasing.

Cílem mé diplomové práce je vymezení leasingu, jak je pojmán a vykazován dle českých účetních předpisů a dle US GAAP, porovnání a nalezení nejdůležitějších rozdílů, a to jak na straně nájemce, tak na straně pronajímatele.

Jelikož US GAAP nejsou zákonem a nejsou tak striktní jako české účetnictví, může být leasing vykázán u různých společností odlišně. Proto se řešení v konkrétní firmě nemusí zcela shodovat s nejčastějším řešením, které je uváděné v teorii, a přesto je dle US GAAP správné. Záleží zejména na úmyslu a rozhodnutí dané účetní jednotky. Proto je mým cílem také poukázání na tuto skutečnost v souvislosti s vykazováním finančního leasingu u konkrétní společnosti.

Práce bude strukturovaná do tří částí. První bude zaměřena na leasing podle českých účetních předpisů, a to jak na charakteristiku leasingu, jeho druhy, právní úpravu v České republice, tak i na jeho vykazování u nájemce a pronajímatele. Ve druhé části provedu analýzu leasingu z pohledu US GAAP. Zaměřím se na jeho charakteristiku, typy i vykazování u nájemce a pronajímatele. Na konci druhé části porovnáím a zdůrazním největší rozdíly při vykazování finančního leasingu dle českého účetnictví a US GAAP.

Za účelem praktické aplikace ve třetí části mé diplomové práce jsem oslovila společnost ABB s.r.o., která je součástí ABB Group. ABB Group má obchodovatelné akcie mimo jiné na Newyorské burze, takže musí používat US GAAP. Na konkrétním majetku, který má tato společnost na finanční leasing, zobrazím vykazování v průběhu leasingu, jak podle US GAAP, tak dle českých účetních předpisů. Přestože se v této části budu zabývat vykazováním finančního leasingu u nájemce, od kterého jsem obdržela potřebné informace a podklady, v teoretické části se zaměřím i na vykazování leasingu z pohledu pronajímatele.

Struktura této diplomové práce respektuje postup od teorie k praktické realizaci. Při jejím zpracování využiji metody analýzy a syntézy zpracování informací a jejich komparaci. Analýzu využiji jak v teoretické části při charakteristice leasingu podle obou účetních přístupů, tak v praktické části při analýze informací konkrétního příkladu. Při srovnávání českého účetnictví a US GAAP a také při porovnání teoretických požadavků s praxí využiji metodu komparace, která se bude prolínat celou prací. V závěru pak pomocí syntézy provedu zhodnocení.

2 Leasing podle českých účetních předpisů

2.1 Charakteristika leasingu

Slovo leasing pochází z angličtiny z pojmu „to lease“, což znamená najímat nebo propůjčovat. Leasing tedy v podstatě znamená pronájem věcí a práv, kdy pronajímatel poskytuje za úplatu nájemci právo danou věc či právo v průběhu doby pronájmu používat. Majetek ale zůstává i po tuto dobu ve vlastnictví pronajímatele a je určeno jak bude nakládáno s tímto majetkem po skončení doby pronájmu. viz [2] Z finančního hlediska to tedy znamená, že leasingem lze získat předmět užívání bez finančních prostředků či úvěru na jeho dosažení. Vzniká jen závazek platit nájemné za používanou věc či právo v rámci dohodnuté doby leasingu. Pro pronajímatele znamená nájemné navrácení kapitálu investovaného do předmětu leasingu, úrokové zhodnocení, zisk a případnou úhradu dalších nákladů na dodatečné služby. viz [8]

Leasing je cestou k naplnění takových podnikatelských i spotřebitelských záměrů, které nevyžadují okamžité získání předmětu leasingu do vlastnictví ani okamžité vynaložení většího množství finančních prostředků. Předmětem leasingu bývají movité věci, nemovitosti i nehmotná práva. Jedná se především o předměty, které lze odpisovat pro daňové účely. Je využíván podnikatelskými subjekty, veřejnoprávními institucemi i spotřebiteli. viz [1]

2.2 Druhy leasingu

I když existují různé možnosti rozdělení leasingu, vyhradily se především dva základní druhy a to finanční a operativní. Kritériem pro jejich odlišení je především rozsah přenosu vlastnických a užívatelských práv a rizik, perspektiva převodu vlastnictví a délka doby leasingu. viz [1]

2.2.1 Finanční leasing

Finanční leasing je u nás nejrozšířenější formou leasingu. Obecně se jím rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. Z toho vyplývá, že leasingový nájemce je oprávněn nebo povinen po úplném splnění všech podmínek smlouvy o finančním leasingu převzít předmět leasingu do vlastnictví. Doba leasingu obvykle odpovídá době ekonomické životnosti pronajímaného majetku a je tedy delší

než u operativního leasingu. Pronajímatel zpravidla smluvně přenáší na nájemce odpovědnost za předmět leasingu, povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku, a také nebezpečí a rizika vztahující se jak k předmětu leasingu tak i k jeho užívání. Mezi tato rizika může patřit například nebezpečí poškození tohoto předmětu, riziko poklesu jeho tržní hodnoty, ale také nebezpečí plynoucí z jeho provozu pro třetí osoby. viz [9]

Vedle tohoto klasického finančního leasingu, který je stále doplňován řadou doprovodných služeb, existuje také množství více či méně obdobných typů leasingů, jako například:

- **Zpětný leasing (sale and lease back)** - jeho podstatou je, že leasingová společnost kupuje předmět leasingu od klienta a následně ho obratem původnímu majiteli poskytne do finančního pronájmu. Při uzavření tohoto typu smlouvy nemusí vůbec dojít k pohybu předmětu leasingu. Ten zůstává u původního majitele, který předmět dále užívá. Leasingová společnost mu vyplatí hodnotu koupeného předmětu a on je jí zavázán leasingovou smlouvou ke splátkám. Zpětný leasing bývá využíván původním majitelem především při okamžité potřebě hotovosti nebo při optimalizaci kapitálové struktury k dosažení co nejvhodnějšího poměru vlastních a cizích zdrojů.
- **Konsorciální leasing (leveraged lease)** – se vyznačuje tím, že je do financování předmětu leasingu zapojeno více investorů a leasingová společnost se na jeho pořízení podílí pouze zčásti. Zbytek kupní ceny předmětu je hrazen třetími subjekty, což jsou většinou banky, pojišťovny či penzijní fondy. Ty však nemají právo žádat splacení těchto prostředků, ale podílejí se přednostně na výtěžku z leasingových splátek. Konsorciální leasing je z důvodu vysokých nákladů a velké složitosti dokumentace a správy využíván především pro financování velkých investičních celků.
- **Další modifikace finančního leasingu** – jako je například odbytový leasing, značkový leasing, full-pay-out-leasing, non-full-pay-out-leasing, atd. nejsou v České republice moc využívány. viz [1]

Na finanční leasing je také možné nahlížet z teritoriálního hlediska jako na:

- **Tuzemský leasing** – v tomto případě má leasingový pronajímatel i nájemce sídlo nebo bydliště na území České republiky a nedochází tedy k toku leasingových plateb přes hranice. Ovšem místo původu předmětu leasingu nemá na tuto klasifikaci vliv.
- **Mezinárodní leasing** – jde o situaci, kdy má leasingový pronajímatel nebo nájemce sídlo nebo bydliště na území různých států. Leasingové splátky zpravidla překračují hranice. viz [1]

2.2.2 Operativní leasing

Operativním leasingem se obecně rozumí všechny další druhy leasingu, které nejsou leasingem finančním. Jedná se o takový leasing, kdy se po skončení doby leasingu vrací předmět leasingu zpět pronajímateli. Doba leasingu je obvykle kratší než doba ekonomické životnosti pronajatého majetku a je tedy krátkodobější než finanční leasing. Předmět leasingu nebývá zcela uhrazen leasingovými splátkami, které pronajímatel obdrží za dobu leasingu od jednoho nájemce. I z tohoto důvodu často pronajímatel jeden předmět leasingu pronajímá vícekrát. Nebezpečí škody na věci a rizika nese pronajímatel. Stejně tak odpovídá za provozuschopnost předmětu leasingu a hradí náklady jeho na údržbu a opravy. Při poruše bránící dohodnutému užívání je pronajímatel povinen poskytnout nájemci náhradní předmět podobných parametrů. viz [9]

Nájemci volí operativní leasing pokud nechtějí vlastnit příslušný majetek a očekávají, že bude udržován v bezchybném stavu leasingovou společností i za cenu vyšších nákladů. Využívá se především u věcí, které podléhají rychlému technologickému rozvoji či módním trendům např. počítače nebo osobní automobily. viz [1]

V oblasti vozidel je nadstavbou operativního leasingu tzv. full service leasing. Jedná se o operativní leasing se službami, které jsou nezbytné k provozování vozidla. Mezi tyto služby patří např. záruční a pozáruční servis, údržba, výměna a uskladnění pneumatik, silniční daň, poplatek za rádio, zákonné pojištění, havarijní pojištění i vedení veškeré administrativy. Leasingová společnost může také zajistit dálniční známky, tankovací karty, asistenční službu,

náhradní vozidlo atd. Full-service leasing se využívá především u osobních a užitkových vozidel pro velké nadnárodní korporace, malé firmy, ale i podnikatele a živnostníky. viz [15]

2.2.3 Subleasing

Zvláštní typ leasingu je subleasing, který je leasingovým podnájmem. Jedná se o pronájem majetku užívaného na základě leasingové smlouvy třetí osobě. Předmět zůstává ve vlastnictví původního pronajímatele – leasingové společnosti. Zůstávají zachována i práva a závazky obou stran leasingové smlouvy. Nájemce leasingu z původní leasingové smlouvy přenáší se souhlasem pronajímatele na třetí osobu užívání předmětu leasingu. Leasingový podnájem má ve vztahu k původní leasingové smlouvě pouze podpůrnou povahu. Tento typ leasingu je volen např. při dočasné nebo sezónní nevyužitelnosti předmětu leasingu původním leasingovým nájemcem. viz [1]

2.3 Právní úprava leasingu v České republice

V českém soukromém právu není leasing výslovně definován. Jako ekvivalent se mu nejvíce přibližují pojmy nájem a podnájem. Mezi leasingem a klasickými nájemními vztahy však existuje celá řada rozdílů.

2.3.1 Finanční leasing

Pro finanční leasing by mohla být využitelná ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „obchodní zákoník“) upravující smlouvu o koupi najaté věci. Podle těchto ustanovení se postupuje při odkupu najatého majetku, ovšem podstatě leasingu v mnohém odporují.

Podle těchto ustanovení přechází nebezpečí škody na věci na kupujícího vznikem kupní smlouvy, avšak v případě finančního leasingu přecházejí veškerá rizika spojená s užíváním předmětu leasingu na nájemce již okamžikem předání předmětu leasingu. Což znamená, že nájemce nese tyto rizika již v průběhu užívání předmětu leasingu, nikoliv až po vzniku kupní smlouvy na konci leasingového vztahu při odkoupení majetku. Navíc převod vlastnictví je brán jako součást leasingu, ne jakou samostatný akt následující po skončení nájmu. Dalším výrazným rozdílem je, že podle smlouvy o koupi najaté věci lze během platnosti nájemní smlouvy tuto smlouvu vypovědět. Zatímco pro finanční leasing je charakteristická

nevypověditelnost. Z těchto a dalších důvodů nelze přímo použít pro úpravu finančního leasingu tato ustanovení o smlouvě o koupi najaté věci.

I s některými dalšími typovými smlouvami lze vyzorovat jistou podobnost, ale žádné ustanovení obchodního zákoníku nelze pro finanční leasing výlučně použít. Nejlépe se jeví využití možnosti uzavírat inominátní smlouvy podle § 269 odst. 2 obchodního zákoníku. Z tohoto ustanovení vyplývá, že je možné uzavírat i takovou smlouvu, která není upravena jako typ smlouvy, pokud si účastníci dostatečně určí předmět svých závazků. Inominátní smlouvy se nejčastěji využívají u specifických soukromoprávních transakcí, kterou je také finanční leasing.

Z daňového hlediska se problematiky leasingu dotýká zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Ovšem daňová problematika není předmětem této práce, proto je od ní abstrahováno.

2.3.2 Operativní leasing

U operativního leasingu by bylo možné použít některá ustanovení zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“) upravující nájemní smlouvu. Mezi operativním leasingem a nájmem existují nějaké rozdíly, ale ty nejsou tak markantní, aby vyloučily aplikaci vybraných ustanovení.

Mezi základní odlišnosti patří, že předmětem leasingu bývají i jiné majetkové hodnoty např. počítačové programy zatímco ustanovení o nájemní smlouvě předvídají pouze nájem věcí. Při operativním leasingu nepředává leasingová společnost předmět leasingu vždy ve stavu způsobilém k obvyklému užívání, jak je to vyžadováno u nájemní smlouvy. Je možná také jiná dohoda smluvních stran, např. že montáž či instalaci zajistí sám nájemce. Odlišné je i uzavírání podnájemních smluv. Podle občanského zákoníku je oprávněn nájemce dát pronajatou věc kdykoliv do podnájmu, ale u leasingu se vždy vyžaduje předchozí souhlas pronajímatele. Pro operativní leasing také nelze využít ustanovení občanského zákoníku o automatickém prodlužování nájemní smlouvy, protože po jeho skončení je nájemce povinen předat předmět leasingu zpět pronajímateli.

Také z obchodního zákoníku jsou pro operativní pronájem některá ustanovení využitelná, a to ustanovení o smlouvě o nájmu dopravního prostředku.

Jak již bylo uvedeno leasing není upraven mezi zvláštními smluvními typy v občanském zákoníku, v obchodním zákoníku ani v jiném zvláštním soukromoprávním předpisu, a proto může být posouzení některých aspektů leasingových obchodů často nejednotné a sporné. Problematické jsou především pokusy posuzovat leasingové operace z hlediska jiných smluvních typů, které se v některých ohledech leasingu podobají.

Protože je leasing stále více využíván bylo by vhodné upravit jak operativní tak finanční leasing jako smluvní typ. Toho řešení by posílilo právní jistotu obou smluvních stran.

2.4 Leasingová smlouva

Leasingové smlouvy jsou tedy u nás nejčastěji uzavírány jako inominátní smlouvy. Leasingová smlouva musí dostatečně určit základní závazky pronajímatele a nájemce. Mezi podstatné náležitosti smlouvy o finančním leasingu patří určení smluvních stran, předmětu leasingu a podmínek jeho užívání a platební podmínky. viz [1]

U platebních podmínek se jedná zejména o pořizovací cenu, výši leasingových splátek, termíny jejich splatnosti a většinou i splátkový kalendář. Smlouva by také měla specifikovat podmínky předání předmětu leasingu do užívání, pojištění, dobu platnosti leasingové smlouvy, podmínky případného převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce atd. viz [1]

Leasingová smlouva bývá doplňována obchodními podmínkami leasingové společnosti. Pro uzavírání leasingových smluv lze ale také využít §273 obchodního zákoníku. Ten umožňuje část obsahu smlouvy určit odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, které jsou stranám uzavírajícím smlouvu známe nebo k návrhu přiložené. Jedná se zejména o všeobecné obchodní podmínky vypracované Českou leasingovou a finanční asociací, které lze nalézt na jejich oficiálních internetových stránkách a jsou průběžně aktualizovány. Specifická a odchylná ujednání v leasingové smlouvě mají však přednost před obchodními podmínkami.

I když žádné ustanovení z platných právních předpisů České republiky nenařizuje, aby leasingové obchody byly uzavírány písemně, z praktických důvodů tomu tak téměř výlučně je. Výjimku tvoří požadavek občanského zákoníku na písemnou formu při koupi nemovitosti. Tedy alespoň převod vlastnictví k nemovitosti na konci finančního leasingu musí být proveden písemně. Písemná smlouva přispívá k právní jistotě stran, kontrole i při řešení případného soudního sporu. Písemná forma je žádoucí také z daňového a účetního hlediska. viz [1]

Variabilita v sestavování leasingové smlouvy patří mezi příznivé podmínky, které umožnily rozvoj leasingového trhu. Ale jak již bylo řečeno vymezení finančního a operativního leasingu jako samostatných smluvních typů by vneslo požadovanou větší právní jistotu pro obě smluvní strany.

2.5 Leasing v účetnictví

Leasing a operace s ním nebyly v minulosti v účetních předpisech České republiky samostatně vymezeny. Vycházelo se z obecného předpokladu, že účtování je založeno na právním vlastnictví. To znamená, že majetek, který je předmětem leasingu, vykazuje v aktivech pronajímatel, který k němu má vlastnické právo.

Nyní je přesně vymezeno, která účetní jednotka o takovémto majetku účtuje a odpisuje jej v §28 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“). Podle tohoto ustanovení účetní jednotka, která má vlastnické nebo jiné právo k majetku a poskytuje jej jiné osobě k užívání na základě smlouvy o finančním leasingu, tento majetek také odpisuje. V tomto paragrafu, je také vymezeno, že se pro účely tohoto zákona finančním leasingem rozumí poskytnutí majetku za úplatu do užívání, jestliže je uživatel oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo po jeho ukončení nabýt vlastnické právo k poskytnutému majetku. Je zde také stanoveno, že účetní jednotka, která poskytuje majetek jiné osobě k užívání na základě smlouvy o nájmu, tento majetek také odpisuje. Na základě předcházejících poznatků o jisté podobnosti této smlouvy a smlouvy o operativním leasingu, může být toto bráno jako východisko pro operativní leasing.

Pro zaúčtování účetních operací týkajících se leasingu jsou potřeba účetní doklady a písemnosti, jako jsou nájemní smlouvy, faktury, splátkové kalendáře, výpisy z běžného

účtu, pokladní doklady a vnitřní účetní doklady. Pro časové rozlišení musí účetní jednotka vést inventární kartu časového rozlišení a pronajímatel vede předmět leasingu na inventární kartě se všemi údaji požadovanými pro dlouhodobý hmotný majetek.

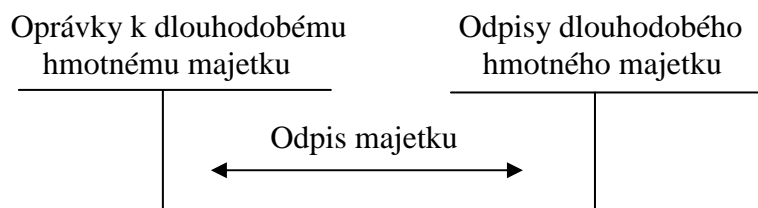
2.6 Vykazování finančního leasingu u pronajímatele

Pronajímatel, nebo-li leasingová společnost, získává majetek, který hodlá pronajímat stejně jako by jej chtěl sám využívat, tedy obvykle na základě kupní smlouvy. Leasingová společnost ocení tento majetek podle zákona o účetnictví, nejčastěji pořizovaní cenou. Ovšem pokud vyrobí tento majetek vlastní činností, pak jej ocení vlastními náklady. Takto oceněný majetek pak po celou dobu vlastnictví, tedy i během doby leasingu vede na aktivním rozvahovém účtu v účtové třídě 0 - Dlouhodobý majetek. V českém účetnictví platí dle zákona o účetnictví zásada podvojnosti, a proto je třeba vstupní ocenění majetku zaúčtovat souvztažně ve prospěch účtu účtové třídy 3 – Zúčtovací vztahy, pokud je pořízen dodavatelsky nebo účtové třídy 2 – Krátkodobý finanční majetek. Použití konkrétního účtu závisí na způsobu financování pronajímatelem.

Po uzavření leasingové smlouvy by měla leasingová společnost ve své podrozvahové evidenci zachytit výši financované hodnoty až do data realizace této smlouvy. Po její realizaci zachytí celou hodnotu leasingové operace na podrozvahovém účtu a bude ji postupně v závislosti na platbách snižovat. viz [1]

Předmět leasingu odpisuje pronajímatel, od uvedení do užívání u nájemce po celou dobu trvání leasingu, z ceny, ve které je majetek oceněn v účetnictví. Pronajímatel odpisuje tento majetek na základě odpisového plánu, který si každá společnost stanoví sama. Odpisy se účtují na konci účetního období na vrub příslušného nákladového účtu účtové skupiny 55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů, se souvztažným zápisem ve prospěch rozvahového účtu účtové skupiny 08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku, viz Obr. 2.1.

Obr. 2.1 Schéma účtování odpisů u pronajímatele



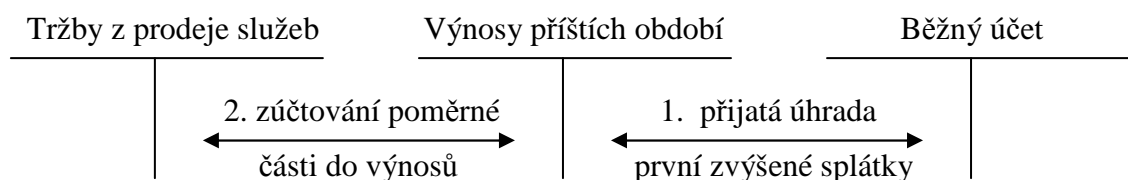
2.6.1 Akontace a leasingové splátky

Akontace má povahu jak platebního prostředku, tak prostředku zajištění. Leasingové společnosti obvykle vyžadují její zaplacení při podpisu leasingové smlouvy nebo bezprostředně po něm, většinou však ještě před předáním předmětu leasingu nájemci do užívání. Její výše je zpravidla vypočítávána z pořizovací ceny předmětu leasingu. Na uzavřené leasingové smlouvě pak záleží za jakou formu je akontace považována. viz [1]

Nejčastěji se jedná o první zvýšenou leasingovou splátku. Jelikož jednou z hlavních zásad českého účetnictví je zásada časového rozlišení, má povinnost pronajímatel, stejně jako nájemce, zaúčtovat všechny skutečnosti do období s nímž věcně a časově souvisí. viz [9]

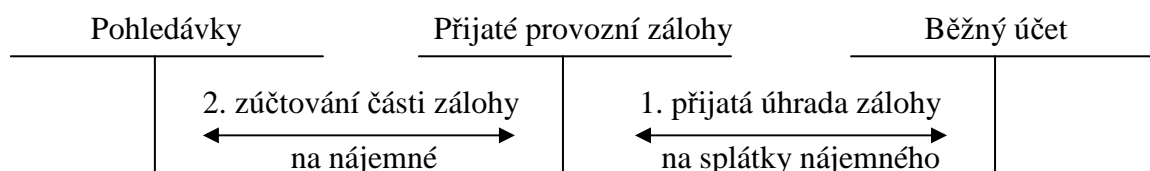
Jak lze vidět na Obr. 2.2, při zahájení leasingové operace zaúčtuje pronajímatel obdrženou první zvýšenou leasingovou splátku na vrub účtové třídy 2 – Krátkodobý finanční majetek a souvztažně ve prospěch účtové skupiny 38 – Přejídné účty aktiv a pasiv na účet Výnosy příštích období. Z tohoto účtu se bude každý rok převádět poměrná část do výnosů běžného období.

Obr. 2.2 Schéma účtování první zvýšené splátky u pronajímatele



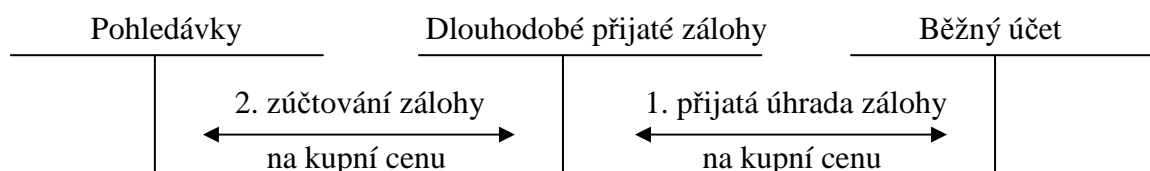
Akontace může mít ale také formu zálohy na splátky nájemného, která je pak považována za běžnou finanční zálohu v účtové skupině 32 – Závazky ve prospěch účtu Přijaté provozní zálohy, viz Obr. 2.3. Pronajímatel ji pak bude postupně započítávat na pohledávku vůči nájemci. viz [9]

Obr. 2.3 Schéma účtování zálohy na splátky nájemného u pronajímatele



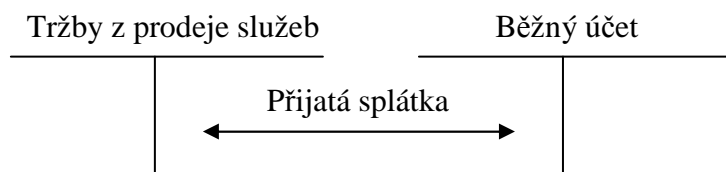
Třetí formou akontace je záloha na kupní cenu, jejíž účtování je znázorněno na Obr. 2.4. Tuto zálohu nelze v průběhu leasingové smlouvy převádět na splátky nájemného. Bude nejčastěji považovaná za dlouhodobou přijatou zálohu v účtové skupině 47 – Dlouhodobé závazky a zúčtována bude s pohledávkou vůči nájemci až v okamžiku odkoupení nebo-li v době převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce, tzn. také bez použití časového rozlišení. viz [9]

Obr. 2.4 Schéma účtování zálohy na kupní cenu u pronajímatele



Splátky jsou nejčastěji sjednány jako rovnoměrné, pravidelné tzn. po celou dobu nájmu jsou splatné ve stejné výši a ve stejných termínech. Úhrada řádných pravidelných splátek je pak účtována nejčastěji na vrub Běžného účtu a ve prospěch účtové třídy 6 – Výnosy, nejčastěji na účet Tržby z prodeje služeb, viz Obr. 2.5.

Obr. 2.5 Schéma účtování rovnoměrných splátek u pronajímatele



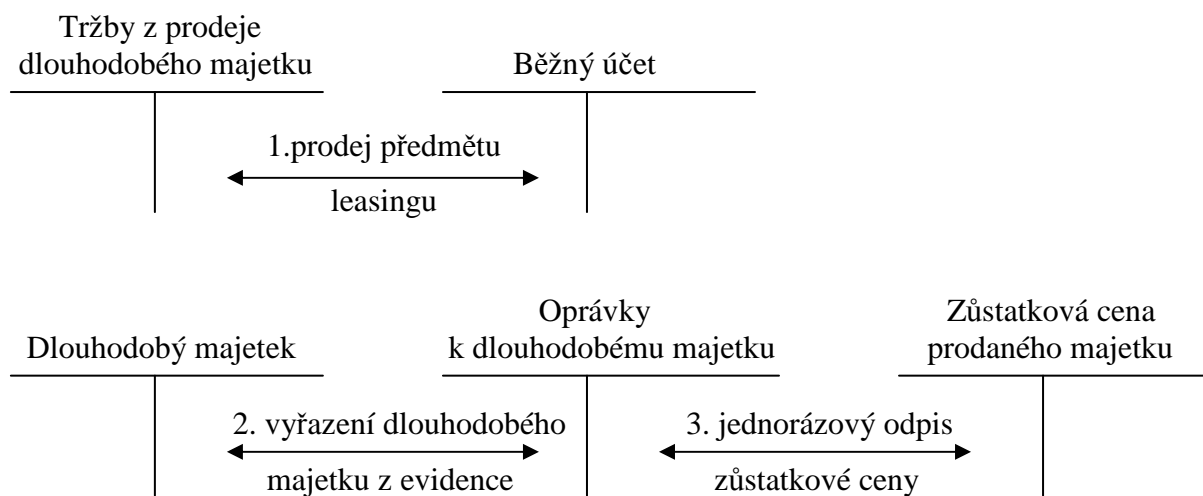
Splátky jsou mohou být někdy sjednány jako nepravidelné a to buď vzhledem k částce, době placení nebo kombinaci obou. Toto je však méně časté. V tomto případě by musel pronajímatel tyto splátky časově rozlišit, aby dodržel časovou a věcnou souvislost.

2.6.2 Řádné ukončení leasingu

Po ukončení doby leasingu a zaplacení všech leasingových splátek přechází vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za odkupní cenu. Tato cena bývá většinou stanovena v symbolické výši nebo ve výši účetní zůstatkové ceny, ale stává se, že je stanovena jako nulová nebo naopak vysoko nad úroveň zůstatkové ceny. viz [1]

Pronajímatel leasingu pak účtuje tento převod jako prodej dlouhodobého hmotného, případně nehmotného majetku. Zároveň proúčtuje případnou zůstatkovou cenu do nákladů a vyřazení majetku z účetní evidence v pořizovací ceně, viz Obr. 2.6.

Obr. 2.6 Schéma účtování řádného ukončení leasingu u pronajímatele



Při bezplatném předání předmětu leasingu, pronajímatel zaúčtuje pouze vyřazení dlouhodobého hmotného nebo nehmotného majetku z evidence v pořizovací ceně.

2.7 Vykazování finančního leasingu u nájemce

Základním pravidlem je, že nájemce předmět finančního leasingu nevykazuje v rozvaze. Sice jej využívá, ale podle současné právní úpravy tento majetek nemá uveden ve svých aktivech a neodpisuje jej.

Po uzavření leasingové smlouvy má evidovat v podrozvahové evidenci dosud nerealizované leasingové smlouvy ve výši hodnoty leasingové operace. Vlastní leasingová operace začíná pro nájemce převzetím předmětu leasingu do užívání. Dokladem o této skutečnosti je přejímací protokol. Na jeho základě je zachycen najatý majetek v podrozvahové evidenci v ocenění, v jakém je oceněn v účetnictví leasingové společnosti. Nájemce tedy sleduje majetek, který je předmětem leasingu, na podrozvahovém účtu po celou dobu trvání leasingu. viz [1]

Důsledným používáním podrozvahových účtů lze alespoň částečně eliminovat zkreslení účetních informací, které je způsobeno tím, že nájemce nesmí vykazovat předmět leasingu ve své rozvaze.

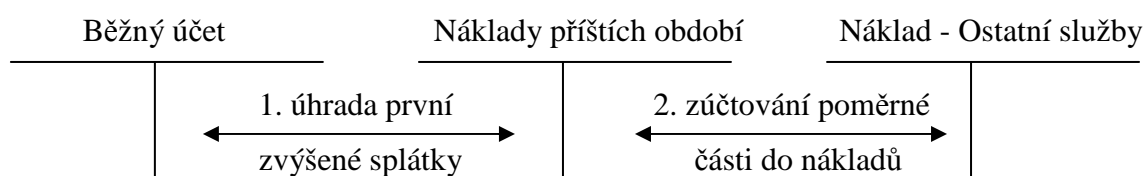
V průběhu trvání leasingu může nájemce na pronajatém majetku provádět určité úpravy či změny. Jelikož v průběhu trvání leasingu patří pronajatý majetek stále pronajímateli, je nutné, aby měl nájemce k těmto úpravám jeho souhlas. Pokud tyto změny mají charakter technického zhodnocení, které hradí nájemce, pak se stává jeho majetkem. Zachycuje jej v rámci účtové třídy 0 – Dlouhodobý majetek a v souladu se svým odpisovým plánem jej i odpisuje. Podmínkou ovšem je, že pronajímatel o tuto částku nezvýší vstupní cenu pronajímaného majetku. viz [1]

2.7.1 Akontace a leasingové splátky

U nájemce je prvním případem k zaúčtování zaplacení akontace. Tak jako u pronajímatele jsou tři možné formy, jaké může akontace mít. viz [9]

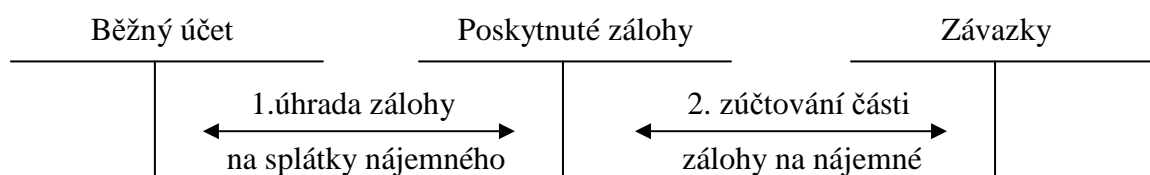
Nejčastější je opět první zvýšená leasingová splátka. Také nájemce musí respektovat zásadu časového rozlišení a zaúčtovat všechny skutečnosti do období s nímž věcně a časově souvisí. Z tohoto důvodu první zvýšenou splátku zaúčtuje na vrub příslušného účtu účtové skupiny 38 – Přechodné účty aktiv a pasiv na účet Náklady příštích období se souvztažným zápisem ve prospěch příslušného účtu, ze kterého bylo placeno. Z účtu Náklady příštích období se bude každý rok, po uvedení předmětu leasingu do užívání, převádět poměrná část do nákladů běžného období, viz Obr. 2.7.

Obr. 2.7 Schéma účtování první zvýšené splátky u nájemce



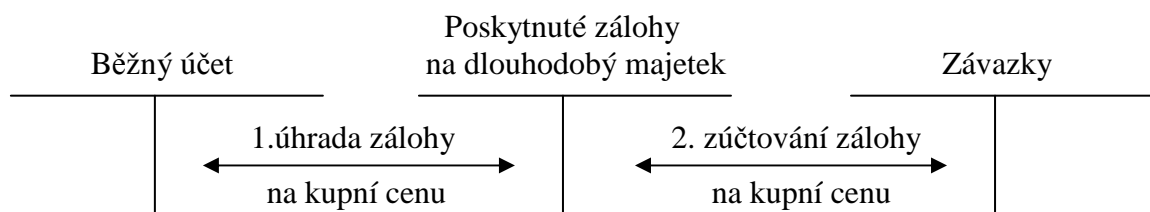
Pokud má akontace formu zálohy na splátky nájemného, která je považována za běžnou finanční zálohu, účtuje nájemce v účtové skupině 31 – Pohledávky na vrub účtu Poskytnuté zálohy. O její poměrnou část bude nájemce postupně snižovat platbu za nájemné, tedy jeho závazek vůči pronajímateli. Záloha tak bude postupně zúčtována do jednotlivých řádných splátek nájemného, viz Obr. 2.8.

Obr. 2.8 Schéma účtování zálohy na splátky nájemného u nájemce



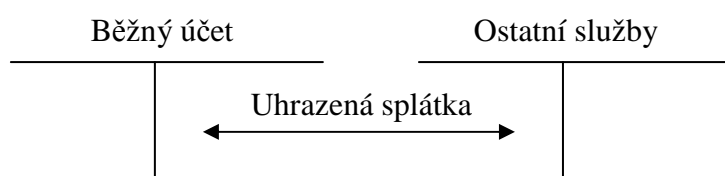
A pokud je v leasingové smlouvě smluvna akontace jako záloha na kupní cenu, bude se vypořádávat až v době převodu vlastnictví po skončení leasingové smlouvy. Jak lze vidět na Obr. 2.9, bude evidována v účtové skupině 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek a nakonec zúčtována se závazkem vůči pronajímateli.

Obr. 2.9 Schéma účtování zálohy na kupní cenu u nájemce



Jak už bylo uvedeno u pronajímatele, častější jsou splátky pravidelné. Tyto řádné splátky jsou pak účtovány v účtové třídě 5 – Náklady nejčastěji na vrub účtu Ostatní služby a ve prospěch Běžného účtu, viz Obr. 2.10.

Obr. 2.10 Schéma účtování pravidelných splátek u nájemce



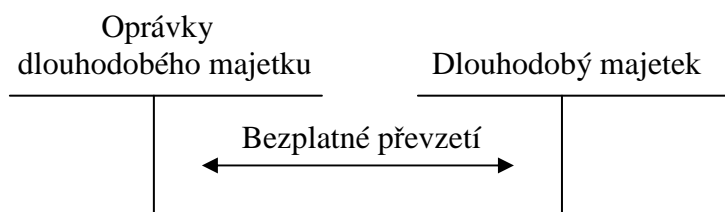
Pokud by šlo o nerovnoměrné splátky, tak by nájemce daný náklad musel časově rozlišit pomocí účtů časového rozlišení.

2.7.2 Řádné ukončení leasingu

Jak již bylo řečeno po skončení leasingu se převádí vlastnické právo na nájemce. Ten jej zachytí v účetnictví podle výše zůstatkové hodnoty, za kterou je na něj předmět leasingu při skončení leasingové smlouvy převeden.

Pokud je majetek převáděn za nulovou odkupní cenu, pak jej nájemce vykáže v aktivech, viz Obr. 2.11, a ocení reprodukční pořizovací cenou, tedy cenou, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Pro toto ocenění se nevyžaduje ocenění znalcem, viz [1]

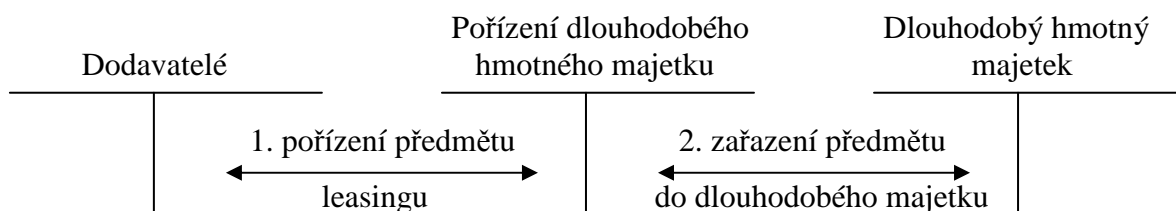
Obr. 2.11 Schéma účtování řádného ukončení leasingu u nájemce za nulovou odkupní cenu



Při převodu za nenulovou cenu nabyvatel účtuje pořízení majetku. Podle vnitropodnikových předpisů si stanoví podle výše odkupní ceny, zda majetek po skončení leasingu zařadí mezi dlouhodobý majetek. Může jej také proúčtovat rovnou do zásob v případě hmotného majetku, nebo rovnou do nákladů v případě nehmotného majetku. To vše podle principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku. Výjimkou jsou pozemky, budovy, stavby, nebytové prostory a předměty kulturní hodnoty, které jsou dlouhodobým hmotným majetkem bez ohledu na výši pořizovací ceny. viz [1]

Schéma účtování ukončení leasingu za nenulovou kupní cenu, v případě, že nájemce zařadí majetek do dlouhodobého hmotného majetku, lze vidět na Obr. 2.12.

Obr. 2.12 Schéma účtování řádného ukončení leasingu u nájemce za nenulovou odkupní cenu



Jestliže nájemce v průběhu leasingové operace účtoval na vrub účtové třídy 0 - Dlouhodobý majetek, technické zhodnocení, tak zvýší pořizovací cenu převzatého majetku o toho technické zhodnocení a pokračuje dál v odpisování z takto zvýšené pořizovací ceny. viz [1]

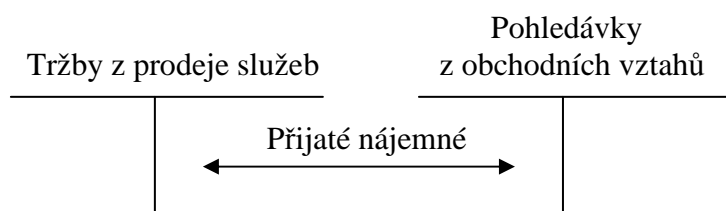
2.8 Vykazování operativního leasingu u pronajímatele

Operativní leasing je podobný nájmu a není v této oblasti tedy tolik specifický jako u finančního leasingu. Leasingová společnost vykazuje tento majetek klasicky ve svých

aktivech a oceňuje ho v souladu s platnými předpisy, tj. pořizovací cenou, reprodukční pořizovací cenou nebo vlastními náklady. viz [1]

Jednotlivé splátky účtuje leasingová společnost ve svých aktivech v účtové skupině 31 – Pohledávky jako pohledávku za nájemcem leasingu a souvztažně ve prospěch účtu Tržby z prodeje služeb v účtové třídě 6 – Výnosy, viz Obr. 2.13. V případě nutnosti tak jako u finančního leasingu pronajímatel časově rozlišuje přijaté splátky prostřednictvím účtové skupiny 38 – Přechodné účty aktiv a pasiv na účtu Výnosy příštích období. Zároveň v podrozvahové evidenci vede budoucí pohledávky z leasingu.

Obr. 2.13 Schéma účtování pravidelných plateb operativního leasingu u pronajímatele



V případě operativního leasingu poskytuje leasingová společnost i řadu dalších služeb, které jsou buď zahrnuty do leasingové splátky nebo účtovány samostatně. Leasingová společnost je pak účtuje do tržeb ve věcné a časové souvislosti k nákladům. viz [1]

Při operativním leasingu nepřechází vlastnictví předmětu leasingu nájemce. Nedochází tedy k žádnému vyřazování. Tento majetek může zůstat ve vlastnictví leasingové společnosti, být prodán jinému subjektu nebo znovu pronajímán.

2.9 Vykazování operativního leasingu u nájemce

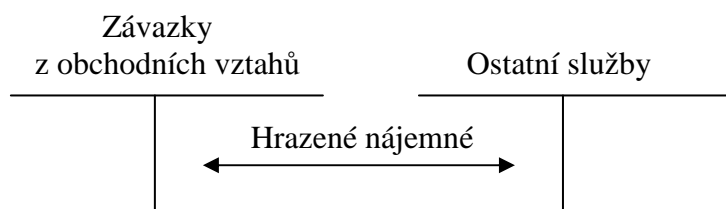
Nájemce leasingu zachycuje předmět operativního leasingu pouze na podrozvahovém účtu v ocenění, v jakém je tento majetek veden v účetnictví pronajímatele. viz [1]

Nájemce leasingu může financovat i technické zhodnocení, pokud je to v souladu s podmínkami leasingové smlouvy. To se pak stává majetkem nájemce a je vedeno v aktivech v účtové třídě 0 – Dlouhodobý majetek a je odpisováno v souladu s odpisovým plánem nájemce. Po skončení leasingové smlouvy může nájemce technické zhodnocení zlikvidovat.

Financování technického zhodnocení u operativního leasingu je ale méně časté než u finančního. viz [1]

Jak je znázorněno na Obr. 2.14, nájemce účtuje jednotlivé leasingové splátky v účtové třídě 5 – Náklady na vrub účtu Ostatní služby a souvztažně s účtem v účtové skupině 32 – Závazky jako závazek vůči leasingové společnosti. Věcnou a časovou souvislost zajišťuje prostřednictvím aktivního účtu Náklady příštích období v účtové skupině 38 – Přejícné účty aktiv a pasiv v souladu se svými vnitropodnikovými pravidly.

Obr. 2.14 Schéma účtování pravidelných plateb operativního leasingu u nájemce



V podrozvahové evidenci vede nájemce závazky z leasingu. Další služby poskytnuté leasingovou společností, které nejsou zahrnuty v leasingové splátce, nájemce zachytí v účtové třídě 5 - Náklady v tom účetním období, do kterého věcně a časově náleží. viz [1]

Jak již bylo uvedeno u operativního leasingu nedochází k převodu vlastnictví na nájemce. Takže po skončení leasingu nájemce pouze přestane vést tento majetek v podrozvahové evidenci.

3 Leasing z pohledu US GAAP

3.1 Charakteristika US GAAP

US Generally Accepted Accounting principles neboli Americké všeobecně uznávané účetní zásady (dále jen „US GAAP“) jsou nejpropracovanější, nejstarší, avšak stále aktualizovaný soubor požadavků týkajících se sestavování a zveřejňování účetních výkazů kapitálových společností.

US GAAP se od českého účetnictví v mnohém liší. V první řadě nejsou účetním systémem upravujícím postupy účtování, ale jsou systémem finančního reportování, které upravují výstupy. Proto také nedefinují žádnou standardní účtovou osnovu, souvztažnosti účtů nebo formu a obsah výkazů. Nevěnují se sestavování vnitropodnikových reportů nebo finančních zpráv sloužících jako doprovodné informace pro daňové přiznání. Daňové otázky nebo daňový dopad US GAAP vůbec neřeší. Proto je také od daňové problematiky v této práci abstrahováno. US GAAP upravují pouze komunikaci mezi firmou a jejím vedením. Zaměřují se především na investory, protože jsou poskytovateli kapitálu, ale jsou odkázáni jen na veřejně dostupné informace.

US GAAP nejsou zákonem, a tak tedy nejsou povinné. Drobní podnikatelé, kteří nepotřebují úvěry od bank je většinou nepoužívají, jelikož jsou náročné na personál i výpočetní techniku. Daňový zákon v USA totiž nevyžaduje vedení účetnictví, pouze vyžaduje, aby byla prokazatelně doložena daňová povinnost. Velké podniky, které používají cizí zdroje, musí investorovi doložit jak firma hospodaří, a to předložením auditované finanční zprávy. Jelikož licencovaný americký auditor smí auditovat účetnictví pouze podle US GAAP, musí podnik tyto zásady používat. Zejména však pokud chce firma obchodovat své cenné papíry na amerických burzách, vyžaduje Komise pro cenné papíry používání US GAAP. Toto se týká všech firem, tedy i českých, které zde obchodují. Pro tyto firmy jsou finanční výkazy dle US GAAP také povinné. viz [6]

3.2 Právní úprava leasingu v USA

Ve Spojených státech amerických (dále jen „USA“) je, na rozdíl od České republiky, leasing upraven řadou norem. Asi nejvýznamnější je federální norma Consumer Leasing Act. Nejen tento zákon, ale i některé další právní normy jednotlivých států USA poskytují větší ochranu leasingovému nájemci než je obvyklé v Evropě, tedy i v České republice. Tato zvýšená ochrana se týká zejména práva na informace o ceně a podmínkách leasingové smlouvy před uzavřením této smlouvy. V každém státě je také především pro ochranu nájemců určena maximální výše úroků u leasingové smlouvy. viz [2]

Při uzavírání leasingu je také důležitý federální zákon Truth in Lending Act. Tento zákon nařizuje pronajímateli osvětlit nájemci podmínky smlouvy a mimo jiné také umožňuje nájemci zrušit bez sankcí již uzavřenou smlouvu o nájmu nemovitosti do tří pracovních dnů ode dne uzavření smlouvy. viz [2]

3.3 Charakteristika a typy leasingu

Leasing je považován za dohodu, která převádí právo užívat pozemky, budovy nebo zařízení, které subjekt nevlastní, obvykle na stanovenou dobu. V České republice mívají leasingové smlouvy podobné podmínky a formu, v USA jsou však velmi různorodé. I vykazování leasingu proto závisí na mnoha aspektech. Leasing je atraktivní alternativou koupě. Pro malé firmy je to často jediný způsob jak získat finančně nákladný majetek. Pro firmy působící v oblasti, kde se technologie stále mění, poskytuje leasing požadovanou flexibilitu. Velké nebo zadlužené podniky však často používaly leasing ve snaze omezit množství dluhu, které musí vykázat v rozvaze. Tím by došlo ke skrývání zadluženosti před akcionáři a také skrývání majetku. Toto vedlo k vydání vyhlášky SFAS 13, která říká, že pokud je leasing v podstatě pořízení majetku, pak bez ohledu na to, jak se nazývá nebo jakou má právní formu, musí se závazek za leasing vykázat v rozvaze. viz [6]

Už toto základní pojetí leasingu je významně odlišné od českého účetnictví, které dává přednost právě formě před obsahem.

US GAAP klasifikuje především dva základní druhy leasingu a to Operating Lease nebo-li operativní leasing a Capital Lease nebo-li kapitálový leasing, který by se dal nazvat i jako finanční leasing. Pro nájemce je výhodnější vykazovat leasing jako operativní,

protože by tím vytvořil mimo rozvahové financování a omezil množství dluhů v rozvaze. Oproti tomu pro pronajímatele je výhodnější vykázat finanční leasing, aby tím urychlil uznání výnosů¹. viz [5]

3.3.1 Operativní leasing

Leasing, který nepřenáší všechna rizika a výhody vlastnictví na nájemce, je leasing operativní a není nijak zvlášť odlišný od českého účetnictví.

3.3.2 Finanční leasing

Kapitálový nebo-li finanční leasing je pak takový, který všechna rizika a výhody vlastnictví na nájemce přenáší. Finanční leasing se však zobrazuje v US GAAP jinak než v českém účetnictví a jeho chápání a účtování se také v mnohém liší. Pokud firma - nájemce uzavře dohodu, na základě které vznikne vztah podobající se koupi, tak se chová, jakoby ke koupi skutečně došlo a zaúčtuje majetek a závazek ve výši, která odpovídá reálné hodnotě² pronajatého majetku. viz [6]

V případě finančního leasingu nájemce nevykazuje pouze náklady na tento leasing, ale musí je rozdělit do odpisů a úroků a především vykázat majetek a závazek. Už od začátku leasingu tedy vykazuje nájemce předmět leasingu ve svém majetku. Toto zabraňuje zneužívání leasingu pro skrývání zadluženosti a majetku. viz [6]

Vykazování předmětu leasingu dle US GAAP je tudíž velmi odlišné od českého pojetí, podle kterého předmět leasingu, až do konce doby leasingu a převodu jeho vlastnictví, vykazuje ve svém majetku pronajímatel.

¹ Výnos nebo tržba je uznatelná, pokud je realizovaná nebo realizovatelná a zasloužená. Tržba je zasloužená v momentu, kdy prodávající splní všechny své povinnosti vůči kupující straně tj. dodá výrobek, zboží nebo službu a vzdá se nad ním kontroly. Realizovaná nebo realizovatelná je tržba, jestliže kupující splní své povinnosti vůči kupující straně, tzn. že za výrobek, zboží nebo službu zaplatí nebo přislíbí zaplatit. Tento příslib je obvykle ve formě pohledávky nebo směnky. Tento příslib vznikne však až v momentu, kdy prodávajícímu vznikne nárok na peníze od kupujícího a ne dřív.

² Reálná hodnota neboli fair value je hodnota toho, čeho se jedna strana vzdala (vyjádřeno v peněžních jednotkách), aby v rámci transakce získala něco jiného. Důležité je také, že tato transakce musí být dobrovolná. Pokud musí firma určit reálnou hodnotu bez transakce, pak se použije hypotetickou reálnou hodnotu, což je částka, za kterou by se mohl majetek nebo závazek koupit nebo prodat v současné transakci mezi ochotnými stranami.

Jelikož se v dohodě nemusí ani objevit slovo leasing, je rozhodující test tzv. kritéria pro kapitalizaci (capitalization criteria). Tento test spočítá v tom, že pokud má dohoda jednu nebo více z následujících vlastností, jedná se o finanční leasing a nájemce o něm tak musí účtovat. Jedná se o tyto vlastnosti:

- na základě dohody přejde vlastnictví předmětu od pronajímatele na nájemce během trvání dohody nebo na jejím konci,
- dohoda obsahuje opci na výhodný odkup, což znamená, že nájemce má právo koupit majetek za cenu, která bude podstatně nižší než očekávaná reálná hodnota k tomuto datu a odkup se proto zdá být rozumně jistý,
- doba trvání dohody se rovná nebo je vyšší než 75 % ekonomického života majetku,
- současná hodnota splátek³ se rovná nebo je vyšší než 90 % reálné hodnoty majetku. viz [7]

Pokud leasing začne během prvních let ekonomického života majetku, tak se aplikují pouze poslední dvě podmínky. Pokud se vstoupí do dohody během poslední čtvrtiny ekonomické životnosti majetku, pak se podle US GAAP, použijí pouze první dvě vlastnosti. viz [7]

Tento test stačí pro nájemce, aby určil zda se jedná o kapitálový nebo-li finanční leasing. U pronajímatele je to ještě o něco složitější. Nájemce a pronajímatel tedy mohou dojít k odlišným závěrům.

Jestliže pronajímatel podle výše uvedených kritérií zjistí, že se jedná o finanční leasing, tak ještě musí zjistit, zda mu ve vztahu s tímto leasingem nevznikly další, neočekávané částky, které bude muset v souvislosti s leasingem platit, ale které nebude moci přeučtovat

³ Pro určení současné hodnoty splátek se použije diskontní sazba. Diskontní sazba nájemce je nižší z marginální úrokové sazby nájemce a implicitní sazby pronajímatele. Marginální úroková sazba nájemce je pak úroková sazba, za kterou by si nájemce mohl půjčit od banky, aby si majetek koupil. Implicitní sazba pronajímatele je sazba, která by při aplikaci na minimální splátky způsobila, že jejich celková současná hodnota by se rovnala reálné hodnotě majetku pronajímatele na začátku dohody. Pokud nájemce tuto implicitní sazbu nezná nemusí o ní uvažovat.

nájemci a zda je výše a načasování splátek rozumně předvídatelná. Pokud mu žádné další náklady nevzniknou a výše a načasování splátek je odhadnutelná může případ účtovat jako finanční leasing. Může, ale nemusí, protože jak už bylo uvedeno výše, pro pronajímatele je výhodnější, vykázat leasing jako finanční. viz [7]

Z hlediska pronajímatele je důležité rozlišovat finanční leasing na dva druhy:

- **Pronájem výrobcem nebo distributorem (sales type lease)** – vzniká pokud si pronajímatel na pronájmu vedle úroků vydělá také dealerský nebo-li hrubý zisk. Dealerský zisk získá, jestliže je reálná hodnota pronajatého majetku jiná než pořizovací nebo účetní hodnota majetku v den zahájení leasingu. Rozhodující tedy je, jestli si pronajímatel vydělá dealerský zisk, ne to, zda je dealer.
- **Pronájem leasingovou společností (direct financing type lease)** - nastane, pokud je pronajímatelem leasingová společnost, která předmět leasingu od výrobce nebo dealera koupila na své vlastní náklady a nevydělá si tedy dealerský zisk. Jediným jejím příjmem pak jsou platby za leasing a vydělá si tedy pouze úrok. viz [6]

3.3.3 Další typy leasingu

Kromě operativního a klasického finančního leasingu jsou ještě další typy:

- **Prodej se zpětným pronájmem (sale / lease-back)** – jde o případ, kdy podnik nějaký majetek prodá a znovu si ho pronajme. Jestli se bude jednat o prodej a následný operativní leasing nebo následný finanční leasing, záleží na podmínkách následného pronájmu. Pokud se bude jednat o finanční leasing, pak se majetek a závazek zaúčtuje v reálné hodnotě pronajatého majetku. Pokud bude rozdíl mezi reálnou hodnotou majetku a jeho starou účetní hodnotou, jedná se o zisk (gain) nebo ztrátu (loss)⁴. Ztráta se promítne do výkazu zisku a ztráty (dále jen „výsledovka“) ihned, zatímco zisk se časově rozliší a rozpustí se po očekávané době trvání pronájmu. Pokud by se jednalo

⁴ Gains and losses nebo-li zisky a ztráty jsou změny v hodnotě majetku nebo závazků z vedlejších činností jednotky a všeobecně se chápou jako výsledek událostí, nad kterými účetní jednotka nemá kontrolu.

o operativní leasing zachází se s tímto majetkem jako s prodejem majetku a následným operativním leasingem. Pokud vznikne zisk nebo ztráta, promítne se to do výsledovky ihned. Pokud by však vznikla ztráta, která je kompenzovaná splátkami, které jsou materiálně nižší, než by byly, pokud by se jednalo pouze o pronájem, nepromítne se to do výsledovky ihned, ale ztráta se časově rozliší, a rozpustí po očekávané době trvání pronájmu.

- **Konsorcionální leasing (leveraged type lease)** – říká se mu také leasing s finanční pákou. V USA je běžný a používá se při financování dražších předmětů leasingu. V tomto případě je pořízení předmětu leasingu financováno více subjekty a pronajímatel se podílí na jeho pořízení jen z části. Pronajímatel si na předmět leasingu může také půjčit od banky nebo jiného finančního subjektu. I tak je ale leasingová společnost jediným subjektem oprávněným k přijetí leasingových splátek.
- **Leasing nemovitostí** – je samostatnou částí leasingu a vztahují se na něj některá specifika. Při určování zda jde o operativní nebo finanční leasing se nemovitost rozdělí na stavby a pozemky, pokud má pozemek větší hodnotu než 25 % celku. Pokud se pronajímá nemovitost a jiné zařízení např. továrna včetně strojů, musí se zvlášť posoudit nemovitost a zvlášť dané zařízení. Leasing nemovitostí jen zřídka splní kritéria pro zařazení mezi finanční leasing, proto se většina leasingu nemovitostí účtuje jako leasing operativní.
- **Syntetický leasing nemovitostí** - je dohoda, která má ekonomický charakter finančního leasingu, ale je sestavena tak, aby formálně obešla pravidla US GAAP na kapitalizaci. Důvodem syntetického leasingu u nemovitostí je skutečnost, že nemovitosti mají většinou neurčitelnou životnost a jen stěží zjištělnou reálnou hodnotu. Protože jsou unikátní, je zjištění hodnoty subjektivní a auditorem jen stěží napadnutelné. Proto pokud dohoda o leasingu neobsahuje opci na výhodný odkup nebo nepřevádí vlastnictví, jen výjimečně by splnila ostatní kritéria pro kapitalizaci. Z toho vyplývá, že většina amerických firem své nemovitosti najímá na operativní leasing, nikoli vlastní. viz [7]

3.4 Vykazování finančního leasingu u nájemce

Finanční leasing se vykazuje zcela odlišně od českého pojetí. Jak již bylo řečeno, pokud firma uzavře dohodu, na jejímž základě vznikne vztah podobající se koupi, chová se jako by ke koupi skutečně došlo a zaúčtuje majetek a závazek.

Za den vstupu do této dohody, je považován den, kdy obě strany dohodu podepíší nebo se dohodnou na všech podstatných podmínkách a zavážou se dohodu podepsat. K tomuto dni se také provede test kritérií pro kapitalizaci, aby se určilo zda se jedná o finanční leasing. Pokud na základě testu nájemce rozhodne, že jde o finanční leasing, majetek a závazek zaúčtuje ke dni začátku leasingu. Tímto dnem je den kdy nájemce získá právo disponovat s majetkem. Den začátku leasingu může být shodný s dnem vstupu do dohody, ale často tomu tak nebývá. viz [7]

Na základě finančního leasingu tedy vzniká majetek a závazek, který se ale podle US GAAP oceňuje jinou hodnotou. Zatímco majetek se má ocenit reálnou hodnotou, tak závazek s ním související hodnotou současnou. Výše majetku a závazku se však musí rovnat, a proto je potřeba vybrat pouze jednu z těchto hodnot. Nájemce tedy vybere nižší ze současné hodnoty splátek a reálné hodnoty majetku a tu pak použije pro vykazování obou těchto položek. viz [7]

Následně účetní jednotka zaúčtuje tento majetek do nehmotného majetku jako majetkový pronájem. Účtuje do nehmotného majetku, aby bylo jasné rozlišení, že se jedná o majetek na finanční leasing a ne o standardně koupený majetek. Dále s ním však zachází stejně jako s jakýmkoliv jiným koupeným majetkem⁵. To znamená, že jej odpisuje po dobu jeho skutečné životnosti a k jeho skutečné zbytkové hodnotě. Pokud bude majetek pronajímateli vracet, tak se bude po dobu trvání leasingu tento majetek odpisovat lineárně k nulové zbytkové hodnotě. Jestliže však nájemce garantuje zůstatkovou hodnotu majetku, bude jej odpisovat jen do výše této garantované částky nebo do výše skutečné zbytkové hodnoty, podle toho která z nich je nižší. Garantovaná zůstatková hodnota se v dohodách v USA objevuje často. Nájemce garantuje, že majetek bude mít určitou hodnotu, když se bude vracet nebo pokud ji nemá, tak že doplatí rozdíl. Periodické splátky

⁵ Majetek dle US GAAP představuje pravděpodobnou budoucí ekonomickou výhodu, kterou daná firma obdržela nebo kontroluje jako důsledek minulých transakcí nebo událostí.

jsou pak nižší. Naopak v českém pojetí se po skončení finančního leasingu zpravidla předmět leasingu nevrací zpět pronajímateli a nepoužívá se tedy ani výše uvedená garantovaná zůstatková hodnota. viz [7]

Se závazkem souvisejícím s finančním leasingem se zachází stejně jako s jakýmkoliv jiným závazkem⁶ a doba trvání závazku je stejná jako doba trvání leasingu. viz [7]

Doba trvání leasingu začíná dnem začátku leasingu a končí v den zaplacení poslední splátky. Ovšem do této doby se také zahrnují veškerá období, u kterých je celkem jisté že dohoda bude prodloužena. US GAAP také uvádí konkrétní indikace pro to, co znamená celkem jisté prodloužení:

- existuje-li opce na výhodné prodloužení, pak jde o období, kdy má nájemce možnost prodloužit pronájem za podmínek, které jsou výhodnější než podmínky, které by mohl získat, pokud by podepsal novou dohodu o leasingu obdobného majetku,
- pokud je mezi koncem dohody a opcí na výhodný odkup časová prodleva, pak doba trvání končí dnem, kdy opce začne platit,
- existuje-li pouze běžná opce na prodloužení, ale nájemce garantuje závazek pronajímatele například tím, že majetek je zastaven u banky, která leasing financovala,
- dále pokud může být neprodloužení penalizováno nebo
- závisí-li prodloužení na rozhodnutí pronajímatele. viz [6]

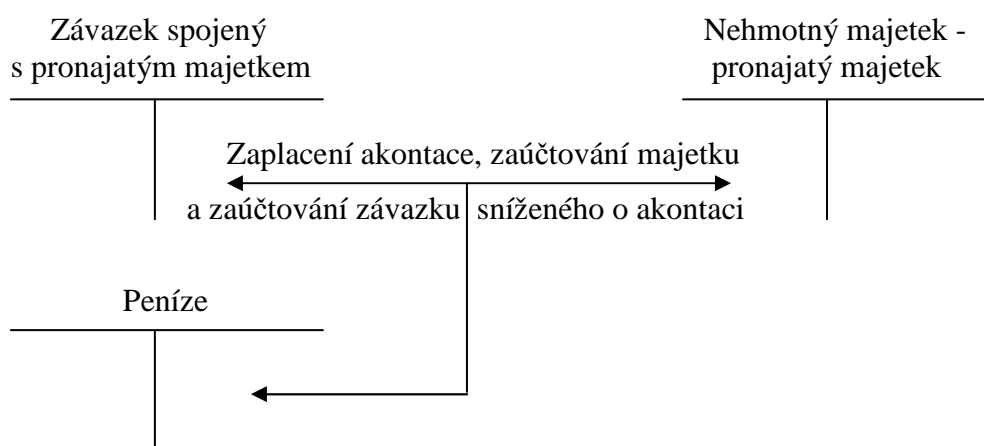
⁶ US GAAP definuje závazky jako pravděpodobné budoucí oběti ekonomické výhody, které vycházejí ze současných povinností firmy převést majetky nebo poskytnout služby jiným firmám v budoucnu, jako důsledek minulých transakcí či událostí.

3.4.1 Akontace a leasingové splátky

US GAAP výslovně o akontaci nehovoří, považuje ji za platbu předem. Akontace se platí při převzetí majetku, takže ji nelze považovat za zálohu, která se platí před převzetím majetku, ale jedná se o první zvýšenou splátku. viz [6]

US GAAP tedy nerozlišuje více druhů akontací, jako je to v českém účetnictví. Jak je znázorněno na Obr. 3.1, zaplacením akontace se částka závazku, která by se jinak rovnala ocenění pronajatého majetku, bude rovnat hodnotě tohoto majetku minus zaplacená akontace.

Obr. 3.1 Schéma účtování akontace finančního leasingu u nájemce



Splátky jsou dle US GAAP chápány poněkud širěji než v českém pojetí. Nejedná se pouze o částku, kterou nájemce pronajímateli musí zaplatit, ale také o částku, kterou celkem jistě zaplatí. Leasingové splátky se pak rozdělí na snížení závazku a nákladový úrok. Mezi splátky dle US GAAP patří:

- **Povinné minimální splátky** – aby se daly považovat za povinné, musí dohoda obsahovat ustanovení, která způsobí, že pravděpodobnost neodvedení všech splátek, je 15% a nižší. Například může jít o ustanovení o penále za vypovězení smlouvy.
- **Částka, kterou nájemce zaplatí, jestliže využije opci na výhodný odkup** – dává-li dohoda nájemci možnost odkoupit pronajatý majetek za výhodnou cenu,

tak částka kterou má zaplatit musí být považována za splátku. Po zaplacení poslední řádné splátky, tak bude závazek odpovídat této částce.

- **Garantovaná zůstatková hodnota** – pokud nájemce garantuje pronajímateli zůstatkovou hodnotu a zaváže se mu doplatit rozdíl mezi hodnotou majetku dle dohody a jeho skutečnou hodnotou na konci pronájmu, tak se celá garantovaná částka musí považovat za splátku.
- **Penále za neprodloužení dohody** – zaváže-li se nájemce, že dohodu prodlouží, tak mu neprodloužení přinese penále a toto penále pak musí považovat za splátku a také ji zaplatit a zaúčtovat jako poslední splátku. viz [6]

Za splátky naopak považovat nelze:

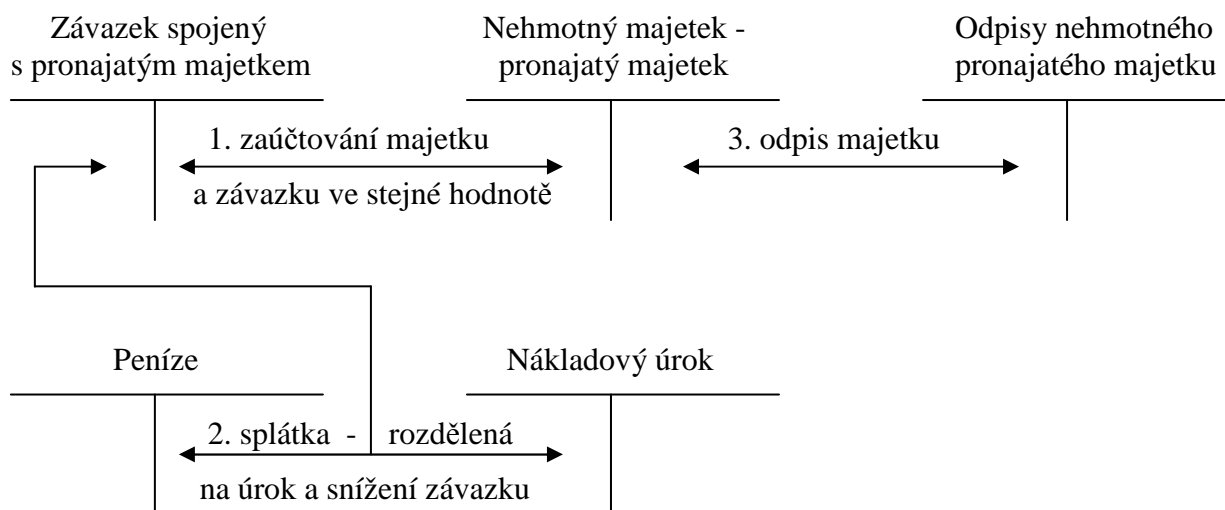
- **Vedlejší náklady** – jde o položky jako jsou platby daně, pojistného, opravy a údržba apod., které se sice mohou odvádět pronajímateli, ale nedají se považovat za kompenzaci za pronájem majetku. Pokud tyto platby nájemce neodvádí pronajímateli, ale přímo třetí straně, účtuje je rovnou do nákladů a časově je rozliší, jestliže se vztahují k jinému období, než ve kterém byly zaplacený. Jsou-li tyto platby součástí celkové splátky pronajímateli, musí se celková platba o tyto vedlejší náklady snížit.
- **Podmíněné splátky** – jedná se o platby, které bude muset nájemce zaplatit pouze v případě, že se stane něco dalšího.
- **Garance závazku pronajímatele** – v případě, že leasing financuje třetí strana např. banka a pronajatý majetek je této straně zastaven. viz [7]

3.4.2 Řádné ukončení finančního leasingu

Jelikož finanční leasing dle US GAAP není tak standardizovaný jako finanční leasing v českém pojetí, může řádné ukončení leasingu probíhat více různými způsoby. Po zaplacení všech splátek vždy zaniká závazek nájemce, ale majetek může zůstat nájemci nebo se vrátit pronajímateli podle podmínek dohody.

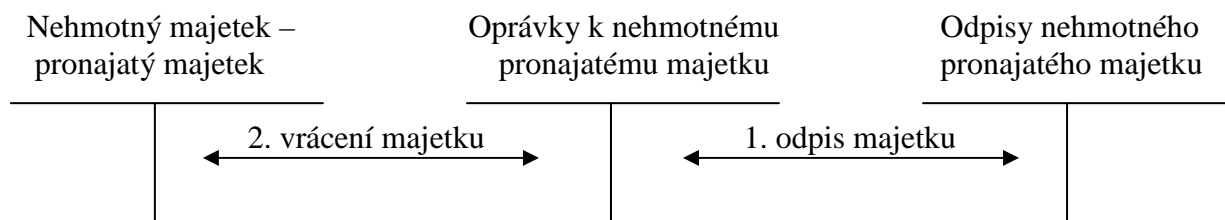
V případě, že nájemce vrací předmět leasingu pronajímateli je postup následující, viz Obr. 3.2. Částky při zaúčtování majetku a závazků, jak bylo výše uvedeno, se musí rovnat. Každou pravidelnou splátku pak musí nájemce rozdělit na snížení závazku a nákladový úrok. Závazek se tak postupně snižuje a poslední splátkou pak zaniká. Jelikož nájemce bude pronajímateli majetek vracet a negarantuje zůstatkovou hodnotu, bude tedy odpisovat majetek po dobu trvání smluvního vztahu k nulové zbytkové hodnotě. Jak již bylo řečeno, pokud by nájemce garantoval zůstatkovou hodnotu majetku, odpisoval by majetek k této hodnotě nebo ke skutečné zbytkové hodnotě, podle toho které by byla nižší. viz [7]

Obr. 3.2 Zjednodušené schéma účtování finančního leasingu u nájemce v případě vrácení předmětu leasingu pronajímateli



Pokud by však nájemce odpisoval majetek přes oprávk, pak by odpisování a vyřazení vypadalo následovně, viz Obr. 3.3.

Obr. 3.3 Schéma účtování odpisů a vrácení majetku pronajímateli při použití oprávek



V případě, že si nájemce po ukončení doby leasingu majetek ponechá, je vykazování u nájemce především na konci doby leasingu trochu odlišné. Zaúčtování majetku a závazku, stejně jako účtování splátek, je shodné se situací kdy nájemce předmět leasingu vrací pronajímateli. Jelikož si však v tomto případě nájemce po skončení doby leasingu předmět leasingu ponechá, tak jej odpisuje stejně jako by ho koupil. Neodpisuje tedy podle doby leasingu, ale podle doby jeho skutečného ekonomického života k jeho skutečné zbytkové hodnotě. Po zařazení majetku do hmotného dál odpisuje tento majetek podle původního plánu. Toto účtování je znázorněno na Obr. 3.4. Převod oprávek z nehmotného majetku na hmotný není však dle US GAAP nutný. Jelikož US GAAP neurčuje účetní postupy, tak pokud firma chce, může stejné účty nejprve vykazovat jako součást nehmotného majetku a následně jako součást hmotného. Jediné co je nutné, tak aby pronajatý majetek a oprávka k němu byla po dobu trvání smluvního vztahu vykazována jako součást nehmotného majetku. Důvodem je, aby bylo jasné, že jde o majetek pronajatý a ne vlastněný. viz [6]

Obr. 3.4 Zjednodušené schéma účtování finančního leasingu u nájemce v případě že si nájemce předmět leasingu ponechá



3.5 Vykazování finančního leasingu u pronajímatele

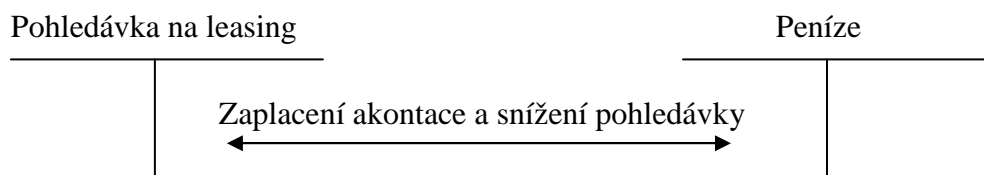
I vykazování finančního leasingu u pronajímatele dle US GAAP se, tak jako u nájemce, od českého pojetí výrazně liší. Ke dni vstupu do dohody, provede pronajímatel test kapitalizace, jak bylo uvedeno výše. A v případě, že určí leasing jako finanční, tak v den začátku leasingu zaúčtuje zánik majetku a vznik pohledávky, tedy přesně opačnou situaci než nájemce. Dále je pak finanční leasing z pohledu pronajímatele podobný prodeji na splátky.

V případě prodeje na splátky firma může, ale nemusí používat splátkovou metodu nebo metodu úhrady nákladů. Splátková metoda by se měla používat, pokud neexistuje velké riziko, že zákazník nezaplatí. Spočívá v tom, že firma sleduje prodeje na splátky odděleně od ostatních prodejů a také zvlášť pro každé období. Nepromítá je pak přímo do výsledovky, ale po až té co obdrží splátky, uvádí ve výsledovce pouze hrubý zisk z těchto prodejů. Druhou metodu by pak firma měla používat, pokud je riziko nezaplacení značné⁷. V tomto případě se hrubý zisk nepromítá do výsledovky vůbec dokud nejsou pokryty náklady na prodané zboží. viz [6]

3.5.1 Akontace a leasingové splátky

Tak jako u nájemce je akontace považována i u pronajímatele za platbu předem. Přijetí akontace u pronajímatele snižuje hodnotu pohledávky na leasing, viz Obr. 3.5.

Obr. 3.5 Schéma účtování akontace finančního leasingu u pronajímatele



Také splátky odpovídají pravidlům u nájemce, ale navíc u pronajímatele mezi splátky patří částky garantované třetí stranou. Dle US GAAP tedy pronajímatel kromě garance zůstatkové hodnoty zahrne do splátek i částky garantované třetí stranou, která je nezávislá vůči němu i vůči nájemci, ovšem jen pokud je tato třetí strana finančně schopná tyto garance poskytnout. viz [7]

⁷ US GAAP nespecifikuje, kdy je riziko značné, takže si to může každá firma sama určit. Obvykle se tím rozumí riziko větší než 50%.

U pronajímatele je potřeba také zmínit přímé vstupní costs. Jsou to takové částky k zaplacení, které vzniknou pronajímateli a přímo souvisí s uzavřením dohody o leasingu. Může mezi ně patřit například provize obchodnímu zástupci, náklady na zpracování dohody, prověření úvěrové bonity nájemce atd., které však přímo souvisí s uzavřením dohody. Nelze mezi ně zahrnout reklamu nebo jiné náklady, u kterých neexistuje přímá a prokazatelná spojitost s uzavřením dohody. Jejich zachycení pak závisí na typu leasingu. Pokud je pronajímatel výrobce nebo distributor, pak je zaúčtuje do nákladů daného období. Je-li pronajímatel leasingovou společností, tak jsou tyto costs součástí ocenění pohledávky z leasingu. viz [7]

3.5.2 Řádné ukončení finančního leasingu

Tak jako u nájemce ani u pronajímatele nedochází k řádnému ukončení leasingu vždy stejně. Pokaždé dojde k zániku pohledávky, ale co se stane s předmětem leasingu opět závisí na leasingové dohodě. Rozhodující pro vykazování běžného finančního leasingu u pronajímatele je zda se jedná o pronájem výrobcem či distributorem nebo o pronájem leasingovou společností⁸ a zda se majetek pronajímateli vrací či nikoliv.

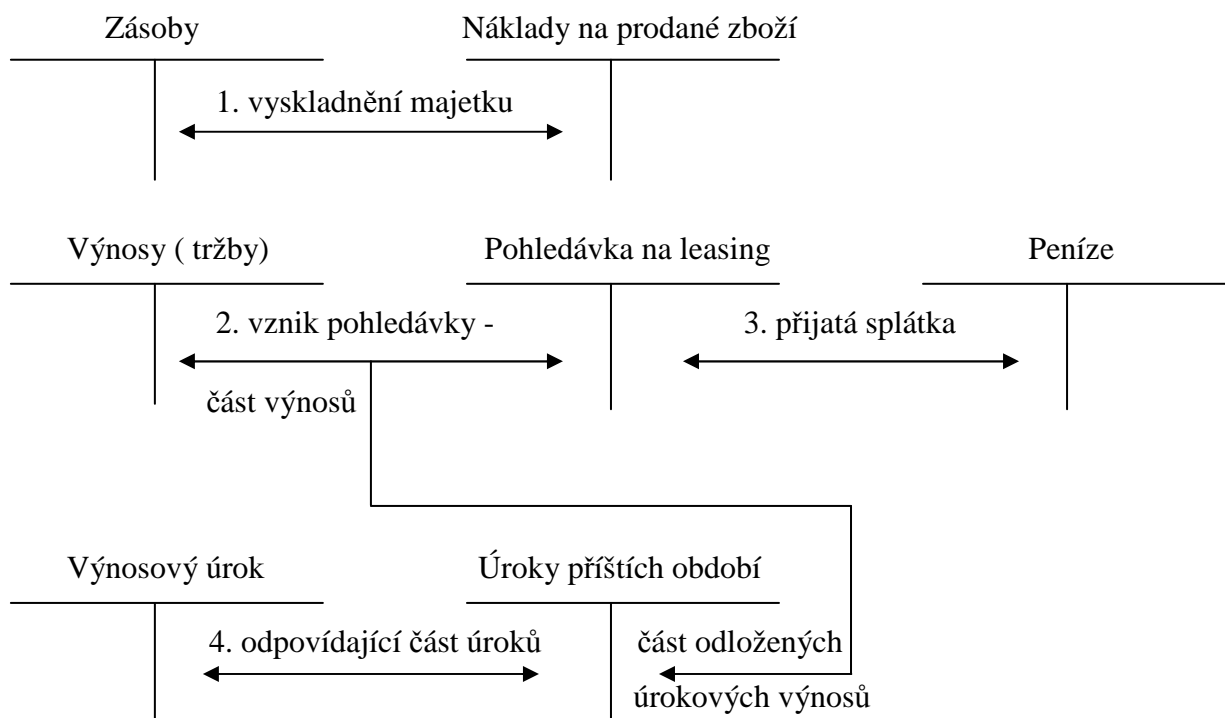
Pokud se jedná o výrobce, tak má daný majetek vedený v zásobách. Předmět leasingu bude po skončení doby leasingu zůstat nájemci. Musí proto nejdříve vyskladnit tento majetek pomocí nákladů na prodané zboží v reálné hodnotě předmětu na vstupu, což je částka, ve které je tento majetek veden v zásobách. Tento majetek pak nahradí pohledávkou na leasing a její celková částka souvisí výnosy v reálné hodnotě na výstupu a odloženými výnosovými úroky. Výnosy v reálné hodnotě na výstupu představují prodejní cenu nebo-li částku, za kterou by tento majetek společnost běžně prodala. Odložené výnosové úroky jsou rozdílem mezi prodejní cenou majetku a celkovou pohledávkou. V rozvaze se rozlišují pohledávky na leasing a odložený úrok. Pouze pokud by odložený úrok nebyl materiální tzn. 1 - 5% celkového majetku, tak by se na rozvaze nevykazoval a uváděl by se pouze v příloze k účetní závěrce. viz [7]

Pronajímatel tedy snižuje o přijaté splátky pohledávku na leasing a odpovídající část úroků převádí do výnosů. Poslední splátkou pohledávka zanikne, stejně tak i úroky příštích období a majetek zůstane ve vlastnictví nájemce. Vykazování u pronajímatele, který je

⁸ Tyto dva druhy byly vysvětleny v části 2.3.2 Finanční leasing.

výrobcem či distributorem v případě, že předmět leasingu zůstane nájemci, je znázorněno na Obr. 3.6.

Obr. 3.6 Zjednodušené schéma vykazování finančního leasingu u pronajímatele, který je výrobcem nebo distributorem a předmět leasingu zůstává nájemci

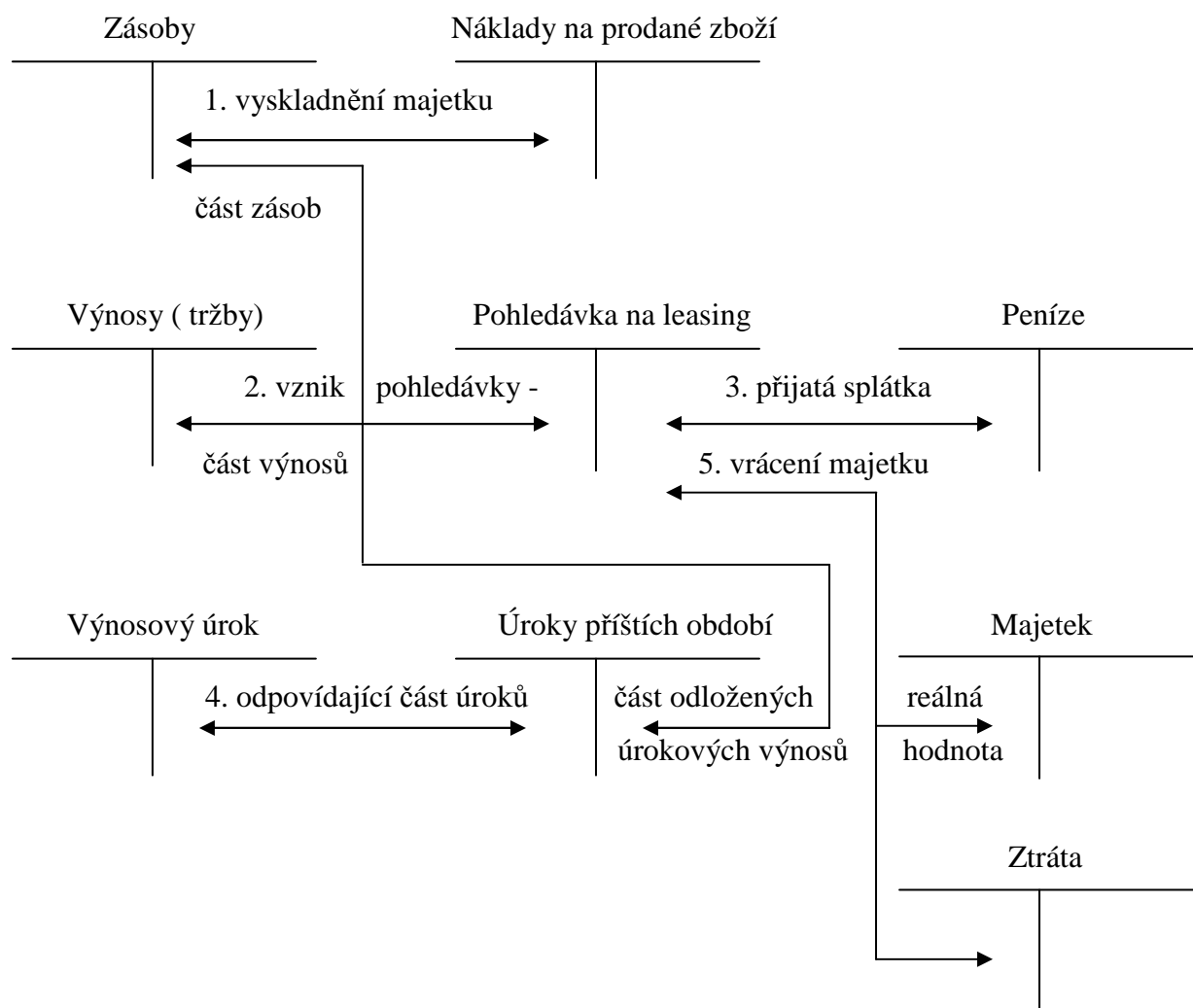


V případě, že jde o výrobce nebo distributora a pronajímatel ví, že se mu po skončení doby leasingu majetek vrátí, musí odhadnout jeho zbytkovou hodnotu při vrácení. Stejně jako u předchozího případu, musí nejprve pronajímatel majetek vyskladnit ze zásob v odpovídající hodnotě. Protože se však majetek bude vracet, musí pronajímatel upravit hodnotu nákladů na prodané zboží o současnou hodnotu jím odhadnuté zbytkové hodnoty při vrácení. O současnou hodnotu zbytkové hodnoty musí také upravit prodejní cenu, která bude vyjadřovat výnosy. Po vrácení majetku však získá s majetkem i tuto zbytkovou hodnotu, takže celkovou částku pohledávky nebude o tuto částku snižovat. Celková pohledávka se tedy bude rovnat součtu výnosů, odložených úrokových výnosů a části hodnoty zásob, která odpovídá současné hodnotě zbytkové hodnoty. viz [7]

Po skončení leasingu pronajímatel přijme majetek zpět v reálné hodnotě. Pokud je tato hodnota nižší než jím odhadnutá zbytková hodnota, tak se rozdíl ihned promítne ve výsledovce v položce ztráty (loss). Přijetím a zaúčtováním majetku a případné ztráty dojde

k zániku pohledávky z leasingu, viz Obr. 3.7. Pokud by však reálná hodnota byla vyšší, zisk se do výsledovky promítnou nesmí. Pronajímatel by jej mohl zohlednit pouze pokud pronajímaný majetek znovu prodá. viz [7]

Obr. 3.7 Zjednodušené schéma vykazování finančního leasingu u pronajímatele, který je výrobcem nebo distributorem a předmět leasingu nájemce vrací

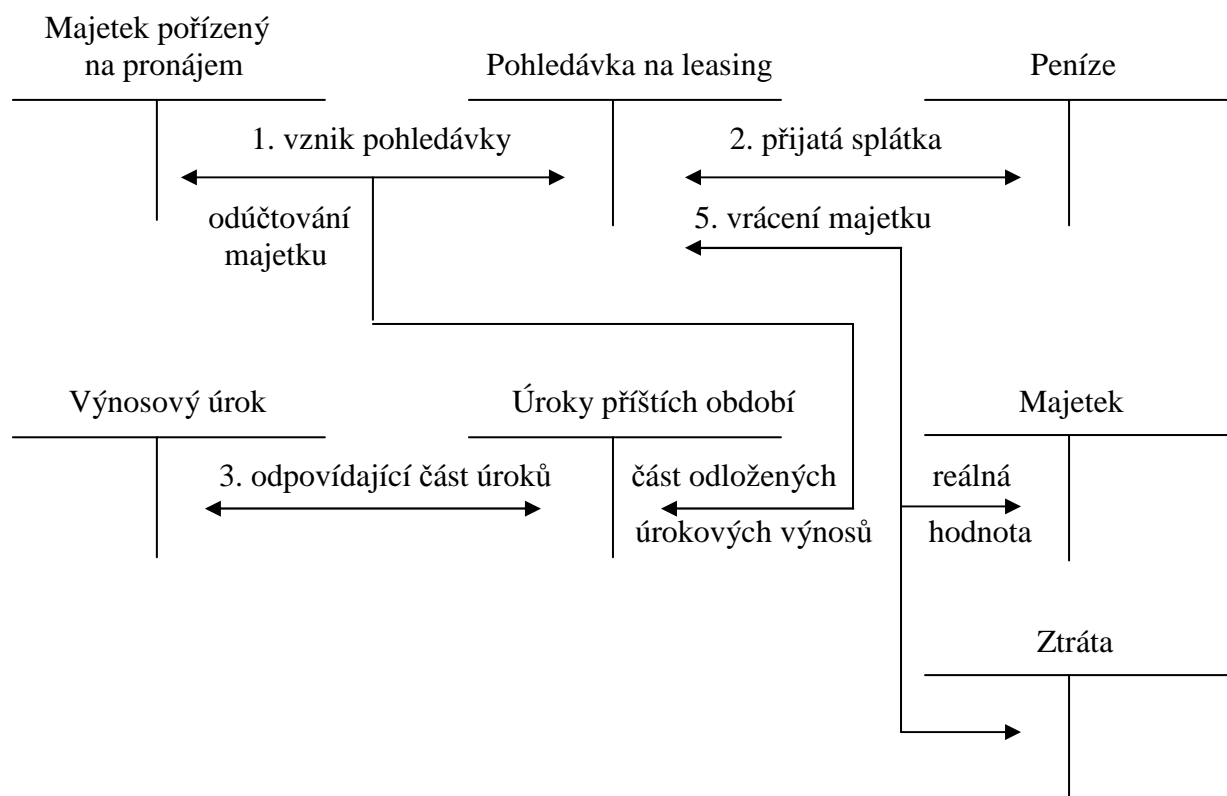


Leasingová společnost, jak už bylo uvedeno, nevydělá dealerský zisk. Majetek nakoupí od výrobce a pak jej pronajímá s tím, že se jí po ukončení doby leasingu vrátí. V USA není až tak běžné, že leasingová společnost po ukončení leasingu přenechává předmět leasingu nájemci. Toto je typičtější právě pro výrobce či dealery. Tudiž, jelikož leasingová společnost počítá s vrácením majetku, musí také odhadnout jeho zbytkovou hodnotu při vrácení. Ovšem majetek nemá v zásobách, protože není výrobce, ale vede jej jako majetek pořízený

na pronájem v reálné hodnotě, tj. částka, za kterou tento majetek nakoupila. Současnou hodnotu zbytkové hodnoty musí zohlednit při výpočtu splátky. Od celkové pohledávky zbytkovou hodnotu neodečítá, protože s vrácením majetku získá i ji. Při začátku leasingu tedy odúčtuje majetek a vykáže výnosové úroky, které bude časově rozlišovat a této sumě bude odpovídat celková pohledávka na leasing. Jednotlivé splátky budou tuto pohledávku snižovat a současně bude pronajímatel převádět odpovídající úroky do výnosů. Na konci leasingu přijme zpět majetek v reálné hodnotě, pokud je nižší než jím odhadnutá zbytková hodnota, rozdíl vykáže jako ztrátu (loss), a zúčtuje s ním poslední část pohledávky na leasing, která tímto zanikne. viz [6]

Vykazování finančního leasingu u leasingové společnosti s tím, že se předmět leasingu pronajímateli vrátí je znázorněno na Obr. 3.8.

Obr. 3.8 Zjednodušené schéma vykazování finančního leasingu u pronajímatele, který je leasingovou společností



3.6 Vykazování operativního leasingu

U operativního leasingu je postup vykazování téměř totožný jako v českém účetnictví. U pronajímatele se splátky promítnou do výnosů a u nájemce do nákladů, pouze v případě nutnosti se časově rozliší. Pro nájemce je tento typ leasingu výhodnější, protože se projeví pouze v nákladech ve výsledovce a neobjeví se v závazcích v rozvaze. U pronajímatele pak tento předmět leasingu dál zůstává v jeho majetku a výnosy z operativního leasingu se postupně projeví ve výsledovce. Pokud by u pronajímatele došlo k částečnému či úplnému odpisu tohoto pronajatého majetku, projevilo by se to v položce neobvyklé nebo nepravidelné zisky a ztráty (gains and losses) ve výsledovce. viz [7]

3.7 Srovnání finančního leasingu dle českého účetnictví a US GAAP

Nejprve je potřeba zmínit, že US GAAP není ani zdaleka tak striktní ve vykazování finančního leasingu jako české účetnictví. Oproti českému účetnictví nedává US GAAP přesný návod jak vykazovat. US GAAP jsou pouze doporučením a konkrétní způsob vykázání záležití především na rozhodnutí dané účetní jednotky. Takže vykázání finančního leasingu se může různě částečně lišit od výše uvedeného, což lze vidět i v následující kapitole. Vždy však musí být dodrženy základní principy, které US GAAP vyžadují a každá společnost si své rozhodnutí o způsobu vykazování musí umět dostatečně obhájit.

V následující tabulce (Tab. 3.1) jsou shrnuty základní rozdíly při vykazování finančního leasingu mezi českým účetnictvím a US GAAP.

Tab. 3.1 Základní rozdíly při vykazování finančního leasingu dle českého účetnictví a US GAAP

Požadavek	České účetnictví	US GAAP
Přednost obsahu nebo formy	forma	obsah
Provádění testu kritérií pro kapitalizaci	NE	ANO
Vykázání předmětu leasingu v rozvaze	pouze pronajímatel - majetek	nájemce –závazek, majetek pronajímatel - pohledávka
Vykázání předmětu leasingu v majetku	pronajímatel	nájemce
Odpisování	pronajímatel	nájemce
Splátka je jen částka, kterou nájemce musí zaplatit	ANO	NE i kterou celkem jistě zaplatí
Rozlišování splátek na úrok a splátku jistiny	NE	ANO
Vykázání akontace	časově rozlišit do nákladů	nájemce - snížení závazku pronajímatel - snížení pohl.
Předmět leasingu vždy zůstává nájemci	ANO	NE

Jak lze vidět pojetí finančního leasingu v českém účetnictví se od pojetí dle US GAAP v mnohém liší. Základní rozdíl zkreslení rozvahy u nájemce, tím že zde není uveden majetek, který má společnosti na finanční leasing, se české účetnictví snaží alespoň částečně kompenzovat používáním podrozvahových účtů, avšak tato úprava není zdaleka dostačující.

4 Praktická aplikace

Jak již bylo uvedeno v předchozích kapitolách, operativní leasing podle českých účetních předpisů není až tolik odlišný od jeho pojetí dle US GAAP. Z tohoto důvodu je praktická aplikace zaměřena na finanční leasing, který se vyznačuje mnoha významnými rozdíly mezi těmito přístupy. Pro praktické znárodnění je využito informací od společnosti ABB s.r.o., která je nájemcem finančního leasingu a používá US GAAP.

Daň z přidané hodnoty je jak v českém účetnictví, tak při vykazování dle US GAAP v českých podmínkách vedena na zvláštním účtu odděleně od splátek. Pro názornost a lepší vypovídací schopnost je proto abstrahováno od této daně stejně jako od další daňové problematiky, kterou se US GAAP nezabývá a vůbec k ní nepřihlíží.

4.1 Společnost ABB s r.o.

Společnost ABB s.r.o. v České republice je součástí ABB Group, která je přední světovou společností poskytující technologie pro energetiku a automatizaci. Tyto technologie umožňují energetickým a průmyslovým podnikům zvyšovat výkonnost při současném snížení dopadu jejich činnosti na životní prostředí. ABB Group má asi 120 000 zaměstnanců ve více než 100 zemích světa. Sídlo je v Curychu.

V České republice působí ABB s.r.o. od roku 1970 a v současné době má asi 2700 zaměstnanců. Její klíčové činnosti se dělí do 5 divizí:

- Výrobky pro energetiku,
- Systémy pro energetiku,
- Výrobky pro automatizaci,
- Procesní automatizace,
- Robotika.

Jednou z jejích organizačních jednotek je ABB s.r.o. Service Ostrava, která se zabývá jak službami (opravami a servisem elektrických strojů ve vlastních prostorách, ale také přímo u zákazníka), tak i výrobou (montáž statorů a rotorů DMI 180 – 400).

ABB s.r.o. stejně jako ostatní ABB v jiných zemích používá US GAAP. Důvodem je jednak zajištění srovnatelnosti výkazů v rámci ABB Group, ale především skutečnost, že její akcie jsou kótovány na burzách v New Yorku, Stockholmu a ve Švýcarsku .

Firma ABB s.r.o. provádí měsíční účetní závěrku dle skupinového reportovacího manuálu vycházejícího z pravidel US GAAP, aby mělo vedení v Curychu co nejpřesnější aktuální informace o hospodaření jednotlivých jednotek a mohlo je tudíž navzájem porovnávat a hodnotit. Zároveň provádí i roční účetní závěrku dle českého účetnictví.

4.2 Leasingová smlouva

Dne 11. 6. 2008 uzavřela ABB s.r.o. leasingovou smlouvu číslo 11/08/139 s Raiffeisen - Leasing s.r.o., která předmět leasingu za účelem pronájmu pořídila od dodavatele Océ-Česká republika, s.r.o. Tato smlouva je uvedena v Příloze č. 1. Jak je uvedeno v leasingové smlouvě předmětem je finanční leasing. V následující tabulce (Tab. 4.1) jsou shrnuty nejdůležitější údaje z výše uvedené smlouvy.

Tab. 4.1 Rekapitulace základních údajů z leasingové smlouvy č. 11/08/139:

Předmět leasingu	multifunkční digitální stroj
Dohodnutá doba leasingu	48 měsíců
Cena předmětu leasingu	385 770,- Kč
Celková zaplacená částka	429 162,- Kč
Počet leasingových splátek	48
Splatnost leasingových splátek	měsíční, k 10. dni v období
Výše leasingové splátky	8 941,- Kč
První mimořádná leasingová splátka	0
Zůstatková cena	0
Převodní cena	1 000,- Kč
Poplatek za služby před uzavřením smlouvy	0
První splátka	10.7.2008
Poslední splátka	10.6.2012

4.3 Nájemce ABB s.r.o. – vykazování dle US GAAP

US GAAP není tak striktní jako české účetnictví a tak to, jak je leasing konkrétního předmětu vykázán z velké části závisí na úmyslech a rozhodnutích nájemce. ABB s.r.o. má vytvořenou interní pracovní pomůcku pro leasing, která je uvedena v Příloze č. 2. Tato pomůcka pracovníkům pomáhá se správným vykazováním leasingu ve všech k tomu potřebných systémech.

4.3.1 Test kritérií pro kapitalizaci

Prvním, nejdůležitějším krokem je pro nájemce správné rozpoznání a zatřídění majetku. Jak již bylo uvedeno dle US GAAP pro vykázání leasingu jako finančního nestačí ustanovení ve smlouvě, že se jedná o finanční leasing.

Ke dni vstupu do dohody tj. k 11. 6. 2008 provádí nájemce test kritérií pro kapitalizaci. V Příloze č. 3 je uveden formulář na test na rozpoznání finančního leasingu dle US GAAP, který použila společnost ABB s.r.o. na určení typu leasingu u výše uvedené leasingové smlouvy č. 11/08/139.

Pro správné posouzení kritérií je potřeba určit několik dalších údajů:

- **Doba leasingu** – je uvedena ve smlouvě a je to 48 měsíců neboli 4 roky.
- **Doba ekonomické životnosti aktiva** – tato doba odpovídá době využitelnosti aktiva v normálních provozních podmínkách jedním nebo více uživateli, není tedy shodná s dobou trvání leasingové smlouvy. Společnost ABB s.r.o. určila dobu ekonomické životnosti aktiva na 5 let.
- **Implicitní úroková sazba neboli vnitřní výnosové procento pronajímatele** – je určena jako marže pronajímatele, tedy $(385\,770 - 429\,162) / 385\,770 \cdot 100$, což činí 11,25%.
- **Přírůstková úroková míra** – jedná se o takovou úrokovou míru, která by se vztahovala na nájemce, pokud by si vypůjčil prostředky a majetek koupil, místo

využití leasingu. Určuje se ke dni podpisu leasingové smlouvy. ABB s.r.o. má stanoven její výpočet jako $3M \text{ PRIBOR} + 0,27b. \text{ PRIBOR}$ neboli Prague InterBank Offered Rate je pražská mezibankovní nabídková sazba. Je zveřejňována Českou národní bankou a jedná se o úrokovou sazbu na českém mezibankovním trhu, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry. 3M pak znamená, že se jedná o PRIBOR tříměsíční. Přirážka 0,27 procentního bodu je pro ABB s.r.o. stanovena interním nařízením a jedná se o přirážku, za kterou dostává ABB v České republice interní půjčky od ABB Zurich. Tato přirážka je několikrát ročně pružně měněna. K 11.6.2008 byla 3M PRIBOR podle údajů České národní banky 4,11%, pak $4,11\% + 0,27b$ činí 4,38%. viz [16]

- **Současná hodnota splátek** – pro její určení se použije nižší z implicitní úrokové sazby a přírůstkové úrokové sazby. V tomto případě je nižší přírůstková úroková sazba, což je 4,38%. Při splátce 8 941,- Kč měsíčně a počtu 48 splátek, současná hodnota splátek činí 393 020,- Kč.
- **Fair value majetku k počátku leasingu** – tato hodnota je uvedena v leasingové smlouvě a činí 385 770,- Kč.

Tyto hodnoty poslouží ke správnému posouzení všech kritérií. Pokud je alespoň jedno z následujících kritérií splněno je leasing chápán jako finanční. Jedná se o:

- Převod vlastnictví na nájemce na konci nájemní smlouvy – již toto první kritérium je splněno, jelikož je ve smlouvě dohodnuta možnost odkoupení předmětu leasingu na konci leasingu, to znamená, že je možné, že dojde k převodu vlastnictví.
- Nájemce má opci na nákup aktiva za cenu, o níž se předpokládá, že bude podstatně nižší než reálná hodnota k datu možného využití opce a je dostatečně jisté, že opce bude využita – i toto kritérium je splněno, protože převodní cena je 1 000,- Kč a využití opce je dostatečně jisté.

- Doba leasingu je podstatnou částí (více než 75%) doby ekonomické životnosti aktiva bez ohledu na přechod vlastnictví na konci nájemní smlouvy – doba leasingu je 4 roky a doba ekonomické životnosti 5 let. Z toho vyplývá, že doba leasingu činí 80% doby ekonomické životnosti aktiva. I tato podmínka je tedy splněna.
- Současná hodnota minimálních leasingových plateb na počátku leasingu je rovna nebo větší než 90% z fair value majetku u pronajímatele – jelikož současná hodnota splátek je 393 020,- Kč a je vyšší než fair value majetku k počátku leasingu, která je 385 770,- Kč, je zřejmé, že i toho kritérium je splněno.

Na základě tohoto testu bylo zjištěno, že se jedná o finanční leasing. Nájemce se tedy bude chovat k předmětu leasingu, tak jako by jej koupil.

Jelikož leasing začne běžet během prvního roku ekonomického života majetku, mohly se posuzovat pouze poslední dvě podmínky. Avšak ABB s.r.o. se rozhodla, že posoudí všechny.

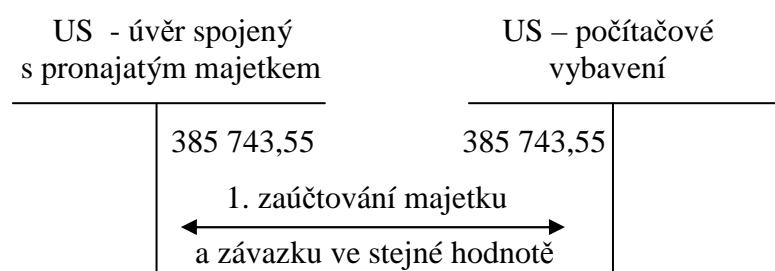
4.3.2 Vykazování

Dne 25. 6. 2008 získal nájemce na základě předávacího protokolu právo disponovat s předmětem leasingu. Tento den je tedy dnem začátku leasingu, ke kterému bude nájemce účtovat. Na základě výše uvedeného testu zařadila společnost ABB s.r.o. předmět leasingu do investičního majetku na položku s označením US - Počítačové vybavení. Označením US ABB s.r.o. rozlišuje, že se jedná o majetek nebo závazek dle US GAAP a jde o majetek z finančního leasingu. Karta zařazeného majetku, kde je zřejmý účet zařazení i zohlednění, že jde o majetek na leasing, je uvedena v Příloze č. 4. V teoretických požadavcích je uvedeno, že by se měl takovýto majetek vykazovat v dlouhodobém nehmotném majetku, avšak ze stejných důvodů jako ABB s.r.o. používá označení US. Tímto je dosaženo požadovaného výstupu, tedy odlišení majetku pronajímaného a vlastněného, takže z hlediska US GAAP je daný předmět leasingu vykázán správně.

Pro zaúčtování majetku a závazku vzniklého na základě finančního leasingu, je však potřeba určit správnou hodnotu. Majetek by se měl ocenit reálnou hodnotou, která je 358 770,- Kč, zatímco závazek současnou hodnotou, která byla určena v testu na částku 393 020,- Kč. Výše majetku a závazku se však má rovnat, a proto musí nájemce zvolit jednu z těchto dvou hodnot. Majetek i závazek tedy bude vykázán v reálné hodnotě v částce 385 770,- Kč, protože je nižší než současná hodnota. Částka závazku by měla být navýšena o částku, kterou nájemce zaplatí, jestliže využije opci na výhodný odkup. ABB s.r.o. se však na základě svého rozhodnutí o nevýznamnosti této částky a po konzultaci s auditory rozhodla, že o tuto částku závazek nenavýší. Proto lze i na kartě majetku v Příloze č. 4 vidět hodnotu 385 770,- Kč.

K 25. 6. 2008 bude tedy zaúčtován majetek a závazek, viz Obr. 4.1. Závazek je účtován v ABB s.r.o. na účet US úvěr spojený s pronajatým majetkem. Opět pro dostatečné odlišení od klasických závazků. Doba trvání závazku, pak bude stejná jako doba trvání leasingu, tedy do termínu pro odkup předmětu leasingu od pronajímatele tj. do 30. 6. 2012. Výše závazku by měla být navýšena, také o částku, kterou nájemce zaplatí, jestliže využije opci na výhodný odkup. Ve společnosti ABB s.r.o. ale závazek o tuto částku nenavýšují, protože podle interních pravidel, se rozhoduje o tom, zda daný předmět odkoupit či nikoli, až po zaplacení poslední splátky.

Obr. 4.1 Schéma zaúčtování majetku a závazku k 25. 6. 2008



Jak lze vidět i v Příloze č. 5, i když byla výše závazku určena na částku 385 770,- Kč, zaúčtováno je 385 743,55 Kč. Je to zapříčiněno chybou při převodu údajů do systému SAP, který společnost používá. Společnost ABB s.r.o. se rozhodla, že tato chyba nebude odstraněna, protože rozdíl mezi částkami je nevýznamný a náklady na odstranění této chyby by byly neúměrně vysoké. Proto i nadále bude počítáno se závazkem ve výši 385 743,55 Kč.

Pravidelné měsíční splátky 8 941,- Kč je potřeba dle US GAAP rozdělit na část snižující závazek a nákladový úrok. Jak již bylo uvedeno, jelikož byl zaúčtován závazek v jiné výši, tak nelze pro rozdělení splátky na část snižující závazek a nákladový úrok použít diskontní sazbu pro přepočet splátek 5,33%, tedy přesněji 0,4438% měsíčně, která byla určena v testu na rozpoznání finančního leasingu dle US GAAP, jak je uvedeno v Příloze č. 3. Je potřeba určit sazbu vzhledem k výši zaúčtovaného závazku 385 743,55 Kč. Měsíční sazba, která bude použita pro přepočet všech 48 splátek, bude tedy ve výši 0,4441188%. V následující tabulce (Tab. 4.2) je uveden způsob rozdělení splátek.

Tab. 4.2 Přepočet splátek na část snižující závazek a část připadající na úrok – příklad pro první tři splátky

Splátka	Výše závazku v Kč	Výpočet úroku	Snížení závazku
1.	385 743,55	$385\,743,55 * 0,004441188 =$ 1 713,16	$8\,941 - 1\,713,16 =$ 7 227,84
2.	$385\,743,55 - 7\,227,84 =$ 378 515,71	$378\,515,71 * 0,004441188 =$ 1 681,06	$8\,941 - 1\,681,06 =$ 7 259,94
3.	$378\,515,71 - 7\,259,94 =$ 371 255,77	$371\,255,77 * 0,004441188 =$ 1 648,81	$8\,941 - 1\,648,82 =$ 7 292,19

Výše jednotlivých částek snižujících závazek ve všech měsících je uvedena v Příloze č. 5.

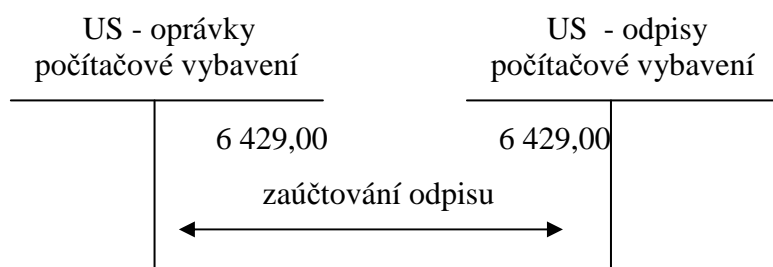
Postupně se tedy těmito částkami každý měsíc snižuje závazek až k nule. Účtování je v každém měsíci stejné, jen částka se v jednotlivém období mění, viz Obr. 4.2.

Obr. 4.2 Schéma účtování splátek leasingu – příklad zaúčtování 1. splátky



Jelikož je pravděpodobné, že nájemce nebude pronajímateli předmět leasingu vracet, bude odpisovat tento majetek po celou dobu jeho ekonomické životnosti tj. 5 let. Společnost si zvolila časové odpisy, to znamená rozlišila částku 385 743,55 Kč na 60 měsíců. Odpis za jeden měsíc tedy činí 6 429,- Kč. Po první 4 roky, tedy od června 2008 do června 2012 bude účtovat měsíčně vždy stejně, stejnou částku, viz Obr. 4.3.

Obr. 4.3 Schéma účtování odpisů - příklad zaúčtování odpisů za první měsíc

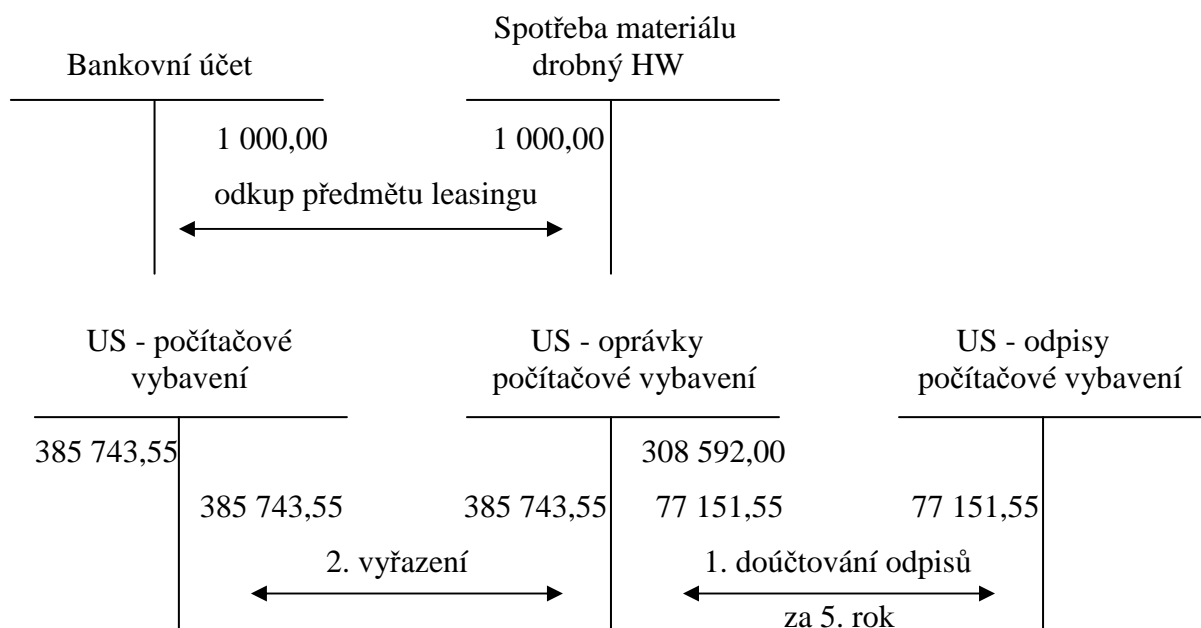


Výše uvedeným způsobem účtuje nájemce až do zaplacení polední splátky. Její úhradou závazek zaniká. V této chvíli se společnost rozhoduje zda majetek skutečně odkoupí nebo se rozhodne, že opci na odkup nevyužije. V tomto případě se ABB s.r.o. rozhodne opci využít. K 30. 6. 2012 tedy dojde k odkupu za převodní cenu 1 000,- Kč, kterou účtuje přímo do nákladů. Po odkupu předmětu leasingu by měl nájemce převést majetek na účet dlouhodobého hmotného majetku, a zároveň také US oprávk na oprávk k dlouhodobému hmotnému majetku. Společnost se však rozhodla po odkupu, hned další den, což je první den

5. roku odepsat celý tento poslední rok najednou nikoliv měsíčně. Tím dojde k celkovému odepsání a vyřazení předmětu z US majetku. Toto účtování je znázorněno na Obr. 4.4.

Pak je tedy veden tento majetek jen v podrozvahové evidenci v částce za kterou byl odkoupen, tedy 1 000,- Kč.

Obr. 4.4 Schéma účtování při ukončení leasingu



4.3.3 Účetní výkazy

Výše uvedené účtování se projeví v rozvaze a výsledovce ABB s.r.o. Následující tabulky (Tab. 4.3 a Tab. 4.4) zobrazují konkrétní položky, ve kterých se toto účtování projeví a částky, které se objeví ve výkazech společnosti v jednotlivých letech.

Tab. 4.3 Vliv vykazování finančního leasingu na rozvahu v Kč v letech 2008 - 2012

Rozvaha v Kč k	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Aktiva					
US - počítačové vybavení	-385 743,55	-385 743,55	-385 743,55	-385 743,55	0
US – oprávky počítačové vybavení	- 38 574,00	-115 722,00	-192 870,00	-270 018,00	0
Bankovní účet	- 53 646,00	-107 292,00	-107 292,00	-107 292,00	- 54 646,00
Pasiva					
US - úvěr spojený s najatým majetkem	341 892,10	250 612,30	154 346,67	52 822,87	0

Tab. 4.4 Vliv vykazování finančního leasingu na výsledovku v Kč v letech 2008 - 2012

Výsledovka v Kč k	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Náklady					
US úroky	9 794,55	16 012,20	11 026,37	5 768,20	823,13
US - odpisy počítačové vybavení	38 574,00	77 148,00	77 148,00	77 148,00	115 725,55
Spotřeba materiálu – drobný HW	0	0	0	0	1 000,00

4.4 Nájemce – vykazování podle českých účetních předpisů

Podle českých účetních předpisů je účtování pro nájemce v tomto případě poměrně jednoduché. Není potřeba provádět žádný test zda se jedná o finanční leasing či nikoliv. Stačí, že je ve smlouvě uvedeno, že je předmětem leasingové smlouvy finanční leasing, a proto je k němu tak přistupováno.

4.4.1 Účtování

Účtování se výrazně liší od vykazování dle US GAAP. Jak již bylo uvedeno nájemce nemá předmět leasingu v rozvaze v aktivech a neodepisuje jej. Při podpisu leasingové smlouvy tj. k datu 11. 6. 2008 zachytí nájemce vyšší hodnoty leasingové operace, tady závazky z leasingu do podrozvahové evidence v částce 429 162,- Kč. Při převzetí předmětu leasingu dne 25. 6. 2008 zaúčtuje nájemce hodnotu toho majetku do podrozvahové evidence jako najatý majetek v hodnotě v jaké je veden v účetnictví pronajímatele, tedy v jeho pořizovací ceně, což je 385 770,- Kč.

Za každý rok, je pak potřeba navíc vykázat k 31. 12. daného roku v podrozvahové evidenci jaká částka byla proúčtována do nákladů, jaká v závazcích na rozvahových účtech do tohoto data a výše budoucích závazků v členění do jednoho roku a v dalších letech, viz Tab. 4.5. Používáním těchto podrozvahových účtů se alespoň částečně sníží zkreslení účetních informací, které je způsobené tím, že se předmět leasingu nevykazuje v rozvaze.

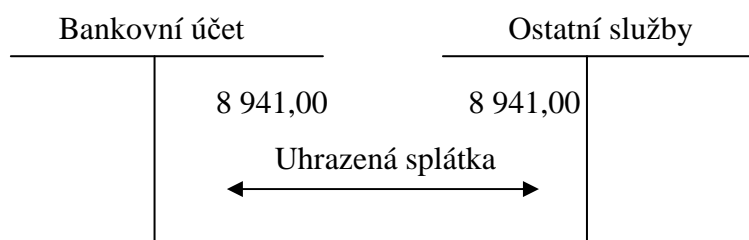
Tab. 4.5 Zachycení leasingu v podrozvahové evidenci v Kč v letech 2008 - 2011

Zachyceno v podrozvaze na účtu	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
Najatý majetek	385 770	385 770	385 770	385 770
Závazky z leasingu	429 162	429 162	429 162	429 162
Proúčtováno do nákladů	53 646	160 938	268 230	375 522
V závazcích na rozvahových účtech	53 646	160 938	268 230	375 522
Závazky z leasingu splatné:				
- do 1 roku	107 292	107 292	107 292	53 640
- v dalších letech	268 224	160 932	53 640	0

Rok 2012 není v tabulce uveden, jelikož v tomto roce dojde k ukončení leasingové operace a nájemce vyřadí předmět leasingu ze všech podrozvahových účtů.

Jak je uvedeno ve smlouvě, první mimořádná leasingová splátka není hrazena. Nájemce tedy bude dál účtovat jen o zaplacení pravidelné měsíční splátky každý měsíc od 10. 7. 2008 do 10.5.2012 stejně vždy v částce 8 941,- Kč, viz Obr. 4.5. Poslední splátku k 10. 6. 2012 pak zaúčtuje podle splátkového kalendáře, který je součástí smlouvy v Příloze č. 1, v částce 8 935,- Kč.

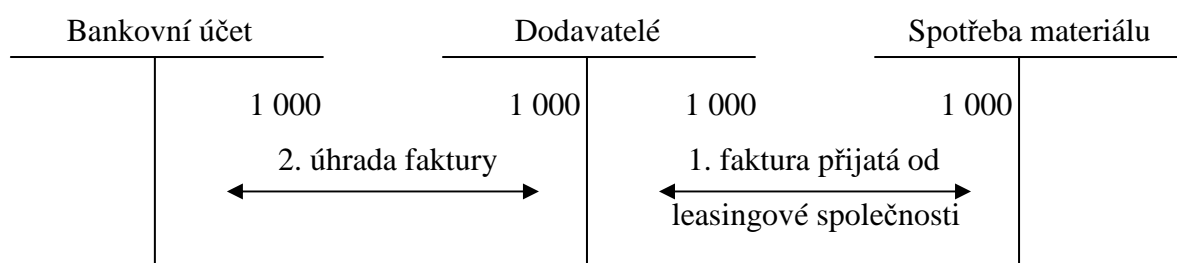
Obr. 4.5 Schéma účtování úhrady pravidelné měsíční splátky



Po uhrazení poslední splátky jak již bylo uvedeno výše vyřadí nájemce předmět leasingu z podrozvahové evidence.

K 1. 7. 2012 dojde k odkupu předmětu leasingu za převodní cenu 1 000,- Kč dle leasingové smlouvy, viz Obr. 4.6. Jelikož nájemce má stanovenou hranici pro zařazení majetku do dlouhodobého hmotného ve výši 40 000,- Kč, zaúčtuje odkoupený předmět leasingu jako drobný hmotný majetek tj. jako spotřebu zásob a bude ho dále vést pouze v operativní evidenci.

Obr. 4.6 Schéma účtování odkupu předmětu leasingu za cenu nižší než je hranice pro zařazení do dlouhodobého hmotného majetku



4.4.2 Účetní výkazy

Výše uvedené účtování se projeví ve výkazech rozvaha a výsledovka. Níže uvedené tabulky (Tab. 4.6 a Tab. 4.7) znázorňují položky a částky, které se objeví ve výkazech v jednotlivých letech.

Tab. 4.6 Vliv vykazování finančního leasingu na rozvahu v Kč v letech 2008 - 2012

Rozvaha v Kč k	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Aktiva					
Bankovní účet	-53 646,00	-107 292,00	-107 292,00	-107 292,00	-54 640,00

Tab. 4.7 Vliv vykazování finančního leasingu na výsledovku v Kč v letech 2008 - 2012

Výsledovka v Kč k	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
Náklady					
Ostatní služby	53 646,00	107 292,00	107 292,00	107 292,00	53 640,00
Spotřeba materiálu	0	0	0	0	1 000,00

Jak lze vidět oproti vykázání dle US GAAP jsou ve výsledovce v každém roce vykazovány vyšší náklady. Způsob vykazování finančního leasingu u nájemce podle českých účetních předpisů tedy nezkrsluje pouze údaje v rozvaze, ale také údaje ve výsledovce a v neposlední řadě i výsledek hospodaření.

5 Závěr

Cíl mé diplomové práce, který jsem si vytyčila v úvodu, byl splněn. Leasing jsem si jako téma své diplomové práce zvolila pro jeho zajímavost, různorodost, komplexnost a velmi časté využití u podnikatelských subjektů. Tento nástroj finančního trhu je v dnešní době již velmi snadno dostupný. Je prostředkem pro zajištění úplatného užívání cizí věci, alternativním způsobem pořízení majetku i prostředkem optimalizace peněžních toků společnosti.

Ve své práci jsem se rozhodla srovnávat pojetí leasingu dle českého účetnictví s US GAAP, jelikož US GAAP jsou spolu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví jedinými použitelnými standardy vykazování zajišťujícími srovnatelnost finančních výsledků různých společností. Jsou akceptovány, jak regulačními či dozorovými orgány, tak i investory. Navíc předkládání výkazů dle US GAAP je podmínkou pro kótování akcií na hlavních burzách v USA, jako je např. Newyorská burza.

Analýza všech druhů a forem leasingu by výrazně přesáhla rozsah této práce. Z tohoto důvodu jsem se zaměřila na vykazování finančního leasingu, který je bezesporu nejpoužívanějším druhem u nás.

V teoretické části jsem se věnovala charakteristice, druhům, právní úpravě a vykazování leasingu u nájemce i pronajímatele nejprve podle českého účetnictví a následně dle US GAAP. Na základě výše uvedených skutečností jsem na konci teoretické části zdůraznila největší rozdíly mezi těmito přístupy.

US GAAP se od českého účetnictví liší již v mnoha základních věcech. US GAAP nejsou zákonem, nedefinují směrnou účtovou osnovu ani postupy účtování. Respektují odlišností jak v různých oborech podnikání, tak mezi jednotlivými firmami. Kladou tedy požadavky na výsledné informace a definují určité principy, které firma musí dodržovat pokud se rozhodne US GAAP používat. Z tohoto plyne jak rozdílnost US GAAP a českého účetnictví, tak odchylky vykazování v konkrétní firmě od nejčastěji používaného a v teorii uváděného způsobu vykazování.

Dalším významným rozdílem je, že česká účetní legislativa je výrazně ovlivněna daňovou úpravou. US GAAP se však daňovou problematikou nezabývají, jsou orientováni především na investory. Úřady spravující daně považují jen za další uživatele. Z tohoto důvodu jsem v této práci od daňové problematiky abstrahovala.

V praktické části jsem u konkrétního nájemce zobrazila vykazování konkrétního majetku pořizovaného na finanční leasing od uzavření leasingové smlouvy až po ukončení leasingu. Tímto nájemcem je firma ABB s.r.o., která jako součást ABB Group používá US GAAP z důvodu akcií obchodovatelných na Newyorské burze. Na tomto konkrétním příkladě jsem splnila také další cíl, tím že jsem poukázala na to, jak se může lišit vykazování leasingu v konkrétní firmě od teoreticky uváděných nejčastějších řešení dle US GAAP.

V této praktické části jsem však především na konkrétním příkladě zobrazila rozdíly ve vykazování dle českého účetnictví a US GAAP. Ačkoliv jsem se v této části zaměřila na nájemce, od kterého jsem získala potřebné podklady, v teoretické části jsem se zabývala i vykazováním leasingu u pronajímatele.

V českém účetnictví i v US GAAP jsou základními druhy leasingu finanční a operativní. Ovšem české účetnictví při jejich odlišování dává náhradu za formu, zatímco US GAAP dává za obsah. Z tohoto důvodu je prvním krokem při používání US GAAP u nájemce i pronajímatele provést test kritérií pro kapitalizaci, s kterým se v českém účetnictví nesetkáváme. Tímto se může stát, že zatímco podle českého účetnictví je leasing považován za finanční dle US GAAP může být klasifikován jako operativní. US GAAP navíc klade takový důraz na obsah před formou, že leasing klasifikovaný u nájemce jako finanční, může být u pronajímatele klasifikován jako operativní.

V případě, že se jedná podle obou přístupů, u nájemce i pronajímatele, o finanční leasing dalším významným rozdílem je vykazování předmětu leasingu v majetku. Zatímco dle českého pojetí má předmět leasingu v majetku pouze pronajímatel a ten jej také odpisuje, nájemce jej má veden pouze v podrozvahové evidenci. Dle US GAAP má předmět leasingu v majetku nájemce a ten jej také odpisuje, protože je nositelem veškerých rizik i užitků z jeho držby. Zároveň má nájemce veden závazek z leasingu a pronajímatel pohledávku. Dle US GAAP se také rozlišují splátky na úrok a část snižující závazek, respektive pohledávku u pronajímatele, s čímž se v českém účetnictví nesetkáváme.

Tyto skutečnosti vedou v českém účetnictví ke zkreslení rozvahy, výsledovky i výsledku hospodaření.

Rozdílly jsou i v pojetí co vůbec tvoří splátku, jak je chápána akontace, ocenění předmětu leasingu a v neposlední řadě také v ukončení finančního leasingu. Dle českého účetnictví v rámci finančního leasingu zůstává předmět leasingu vždy nájemci, dle US GAAP toto není pravidlem.

Na základě výše uvedeného se přikláním k názoru, že využívání podrozvahové evidence v souvislosti s finančním leasingem není dostačující. Rozhodujícím by mělo být i pro české účetnictví kdo majetek používá, nese užitky i rizika. Tedy dát přednost obsahu před formou, tak jak k tomu přistupuje US GAAP.

Seznam použité literatury

a) knihy

- [1] BENDA, V.; KELBLOVÁ H.; PULZ J.; VESELÁ M. *Leasing právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*. 3. aktualiz. vyd. Praha: BOVA POLYGON, 2006. 384 s. ISBN 80-7273-132-7.
- [2] DOUBRAVA, M. *Leasingová smlouva tuzemská i mezinárodní*. Praha: LINDE nakladatelství s.r.o., 2003. 93 s. ISBN 80-86131-47-5.
- [3] JINDROVÁ, B. *Leasing praktický průvodce*. Praha: GRADA Publishing, spol. s.r.o., 1999. 116 s. ISBN 80-7169-611-0.
- [4] KOVANICOVÁ, D. *Finanční účetnictví světový koncept IFRS/IAS*. 5. vyd. Praha: BOVA POLYGON, 2005. 544 s. ISBN 80-7273-129-7.
- [5] MLÁDEK, R. *Světové účetnictví*. Praha: Linde Praha, 1998. 687s. ISBN 80-7201-109.
- [6] MLÁDEK, R. *Světové účetnictví US GAAP*. 2. vyd. Praha: Linde Praha, 2002. 622 s. ISBN 80-7201-349-1.
- [7] MLÁDEK, R. *Světové účetnictví IFRS - US GAAP*. 3. aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 415 s. ISBN 80-7201-519-2.
- [8] TPA HORWATH NOTIA AUDIT. *Podvojně účetnictví 2009*. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2009. 224 s. ISBN 978-80-247-2930-5.
- [9] VALOUCH, P. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

b) legislativa

- [10] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [11] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
- [12] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [13] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [14] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

c) internetové zdroje

- [15] *Charakteristika leasingu* [online]. 2009 [cit. 16. října 2009]. Dostupný z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=40>>.
- [16] *Fixing úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit – PRIBOR* [online]. [cit. 1. března 2010]. Dostupný z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/penezni_trh/pribor/denni.jsp?date=DD.MM.RRRR>.

Seznam zkratek

apod.	a podobně
atd.	a tak dále
č.	číslo
Kč	koruna česká
např.	například
obr.	obrázek
odst.	odstavec
pohl.	pohledávka
Sb.	sbírky
tab.	tabulka
tis.	tisíc
tzn.	to znamená
tzv.	takzvaný
USA	Spojené státy americké
US GAAP	Americké všeobecně uznávané účetní zásady

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová (bakalářská) práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 30. 4. 2010



.....
Bc. Kateřina Miksteinová

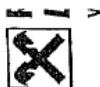
Adresa trvalého pobytu studenta:

Benkovice 71, 747 41 Hradec nad Moravicí

Seznam příloh

- Příloha č. 1 Leasingová smlouva č. 11/08/139
- Příloha č. 2 Pracovní pomůcka společnosti ABB s.r.o. - Leasing
- Příloha č. 3 Pracovní pomůcka společnosti ABB s.r.o. - Test na rozpoznání finančního leasingu dle US GAAP
- Příloha č. 4 Karta majetku ze systému SAP společnosti ABB s.r.o.
- Příloha č. 5 Účetní doklad společnosti ABB s.r.o.

Příloha č. 1



Leasingová smlouva č. 11/08/139

Obchodní firma	: Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Sídlo	: Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4
IČ	: 61467863
DIC	: CZ61467863
Podnikatelské oprávnění	: zapsaná v OR vedeného u Městského soudu v Praze pod Rg C.29553
jako poskytovatel leasingu, dále jen „Poskytovatel“	

a

Obchodní firma	: ABB s.r.o.
Sídlo	: Sokolovská 84 - 86, 186 00 Praha 8
IČ	: 49682563
DIC	: CZ49682563
Podnikatelské oprávnění	: Výpis z OR vedený u MS v Praze pod Rg C 79391
Bankovní spojení	: ABN AMRO Bank N.V.
Číslo účtu / kód banky	: 19289/5400
Její jméno jedná	: Ing. Irena Žáčková, na základě plné moci
jako příjemce leasingu, dále jen „Příjemce“	

uzavírají ve smyslu §269 odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění, tuto leasingovou smlouvu jako smlouvu inominátní:

I. Předmět leasingu a obchodní podmínky leasingové smlouvy

Předmětem leasingové smlouvy je finanční leasing dále v tomto článku uvedeného předmětu leasingu poskytnutý Poskytovatelem Příjemci. Příjemce se zavazuje k užívání předmětu leasingu a úhradě úplat za leasing za podmínek stanovených v této smlouvě a Všeobecných smluvních podmínkách finančního leasingu (dále jen „VSPL“), které tvoří nedílnou součást Rámcové smlouvy o poskytnutí financování formou finančního leasingu č. 11/08/RS/001 ze dne 7.2.2008.

Předmět leasingu	: multifunkční digitální stroj
dle „Technické specifikace předmětu leasingu“	: která tvoří nedílnou součást této smlouvy jako příloha č. 1.
Umístění předmětu leasingu	: ABB s.r.o., Komenského 821, 541 70 Trutnov
Příjemce je povinen požádat Poskytovatele o předchozí písemný souhlas se změnou umístění předmětu leasingu.	
Dohodnutá doba leasingu	: Měs. 48
Leasingová cena	: Kč 385770.00
První mimořádná leasingová splátka	: Kč 0.00
Počet leasingových splátek	: 48
Splatnost leasingových splátek	: začátkem období, měsíční, k 10. dni období
Výše leasingové splátky	: Kč 8941.00
Výše splátky pojistného	: Kč 0.00
Smluvní úroková sazba mezifinancování	: % p.m. (měsíční PRIBOR) / 12 + 0,50%
Referenční sazba	: PRIBOR měsíční ze dne 09.06.2008
Měna refinancování	: Kč
Převodní cena	: Kč 1000.00
Zůstatková cena	: Kč 0.00
Poplatek za služby před uzavřením leasingové smlouvy	: Kč 0.00

Částkami uváděnými v této smlouvě se rozumí částky v úrovni bez daně z přidané hodnoty, která k nim bude připočítávána v době zdanitelného plnění v zákonné výši.

II. Dodavatel předmětu leasingu

Dodavatelem předmětu leasingu je:

Obchodní firma	: Océ-Česká republika, s.r.o.
Sídlo	: Babická 2329/2, 149 00 Praha 4
IČ	: 41695933

III. Pojištění

1. Poskytovatel souhlasí s tím, že předmět leasingu nebude na výslovnou žádost Příjemce pojištěn. Příjemce odpovídá Poskytovateli za veškerou škodu, která mu případně vznikne zejména poškozením, zničením či odcizením předmětu leasingu, a zavazuje se tuto Poskytovateli v plné výši bez prodlení nahradit.

IV. Způsoby zajištění pohledávek Poskytovatele

Pohledávky Poskytovatele vzniklé z této smlouvy, a to i pohledávky budoucí, se Příjemce zavazuje zajistit takto: Nesjednává se.

V. Další ustanovení

Nesjednává se.

VI. Přílohy

1. Nedílnou součástí této smlouvy jsou tyto přílohy:
 - a) Technická specifikace předmětu leasingu;
 - b) Informativní splátkový kalendář;
2. Přílohou a nedílnou součástí této smlouvy se ihned po svém vyhotovení stávají:
 - a) Protokol o předání a převzetí předmětu leasingu;

VII. Závěrečná ustanovení

1. Tato smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.
2. Tato smlouva nabývá účinnosti v části týkající se podmínek nutných pro aktivaci leasingu dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami a ve zbývajících částech dnem vzniku předmětu leasingu.
3. Tato smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech s platností originálu, z nichž po jednom obdrží každá ze smluvních stran.
4. Na důkaz toho, že se smluvní strany s touto smlouvou před jejím podpisem seznámily, že s ní souhlasí a že byla uzavřena z jejich pravé a svobodné vůle, připojují obě smluvní strany svůj podpis.

VIII. Podpisy smluvních stran

V Praze

dne 11.6.2008

V

Praze

dne 11.6.2008

Radek Malý
Account manager

Poskytovatel
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.

Jan Kulháněk
vedoucí obchodního oddělení

Příjemce
ABB s.r.o.
jejímž jménem jedná:
Ing. Irena Žáčková, na základě plné moci

Informativní splátkový kalendář k leasingové smlouvě č. 11/08/139

Poskytovatel: Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
Olbrachtova 2006/9, 140 21 Praha 4
zapsán v OR u MS v Praze pod Rg C 29553
tel: 221 511 611 fax: 221 511 666
IČ: 61467863 DIČ: CZ61467863

Příjemce: ABB s.r.o.
Sokolovská 84 - 86
186 00 Praha 8
IČ: 49682563 DIČ: CZ49682563

Bank. spojení: Raiffeisenbank, a.s.
Číslo účtu: 1001012489/5500

Bank. spojení: ABN AMRO Bank N.V.
Číslo účtu: 19289/5400

Předmět leasingu: multifunkční digitální stroj
Leasingová cena: 385770.00 CZK bez DPH

Druh, termíny a hodnoty vlastních splátek v CZK

Poř. spl.	Leas. splátka bez DPH	Pojištění bez DPH	Základ DPH 19%	DPH 19%	Základ DPH 9%	DPH 9%	Zálohově uhrazeno	Celkem k úhradě	Datum splatnosti
0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	09.06.2008
1	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.07.2008
2	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.08.2008
3	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.09.2008
4	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.10.2008
5	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.11.2008
6	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.12.2008
7	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.01.2009
8	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.02.2009
9	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.03.2009
10	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.04.2009
11	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.05.2009
12	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.06.2009
13	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.07.2009
14	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.08.2009
15	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.09.2009
16	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.10.2009
17	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.11.2009
18	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.12.2009
19	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.01.2010
20	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.02.2010
21	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.03.2010
22	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.04.2010
23	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.05.2010
24	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.06.2010
25	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.07.2010
26	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.08.2010
27	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.09.2010
28	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.10.2010
29	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.11.2010
30	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.12.2010
31	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.01.2011
32	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.02.2011
33	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.03.2011
34	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.04.2011
35	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.05.2011
36	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.06.2011
37	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.07.2011
38	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.08.2011
39	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.09.2011
40	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.10.2011
41	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.11.2011
42	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.12.2011
43	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.01.2012
44	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.02.2012
45	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.03.2012
46	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.04.2012
47	8941.00	0.00	8941.00	1698.80	0.00	0.00	0.00	10640.00	10.05.2012
48	8935.00	0.00	8935.00	1697.70	0.00	0.00	0.00	10633.00	10.06.2012
Celk.	429162.00	0.00		81541.30	0.00	0.00	0.00	510713.00	

Úhrady leasingových splátek provádějte pod variabilním symbolem 1108139. Toto není daňový doklad.
Neobdržíte-li včas daňový doklad, postupujte dle bodu VI.5.3 VSPL.

Příloha č. 2

PRACOVNÍ POMŮCKA	
Leasing <i>datum: 11.12.2009</i>	
Zpracovala:	

Postup pro založení a ukončení leasingových smluv

1. Založení nové leasingové smlouvy
2. Zaúčtování leasingových smluv
3. Platby splátek leasingových smluv
4. Ukončení leasingové smlouvy
5. Použité účty HK
6. Druhy dokladů
7. Přerozdělení pohled./závazků
8. Majetek pořízený formou operativního leasingu

Ad1) Založení nové leasingové smlouvy

- nová podepsaná leasingová smlouva se zašle do IT k doplnění inventárních čísel, nákladových středisek a všech potřebných údajů pro zaúčtování a nastavení splátek, příklad xls. soubor **Přehled nově pořízeného majetku dle LS 70080000025.xls**
- vyplněný soubor se uloží na **G:\DAT\Leasing\Pasivní leasing\USGAAP leasing**
- dle LS se vyplní soubor **Test USFinLeas1.01 7008000025 Raiffeisen.xls**

pro stanovení **úrokové sazby** je nutné zjistit **PRIBOR** ke dni založení smlouvy: **ČNB/Finanční trh/Peněžní trh/PRIBOR/Fixing úrokových sazeb a ABB Prime rate – uložení**

http://inside.abb.com/cawp/gad00351/4091cfb9ed8fd5fcc1256da9004d3b20.aspx#Category**A

- naskenovaný originál smlouvy a splátkový kalendář se uloží do **Test USFinLeas1.01**
- vyplněný Test USFinLeas. se odešle na schválení a podpis – manažer GA a založí se k originálu leasingové smlouvy
- může proběhnout zaúčtování leasingové smlouvy

Ad2) Zaúčtování leasingových smluv

- transakce **Z_IMPORT_LEASING**

Import kmene majetku - leasing výpočetní techniky

Název souboru	<input type="text"/>
Název mapy	<input type="text" value="FLEASING"/>

- název souboru na **G:\DAT\Leasing\Pasivní leasing\USGAAP leasing**

- **Přehled nově pořízeného majetku dle LS 70080000105.txt**
- název mapy **FLEASING105**
- zaúčtování a zpracování mapy , transakce **SM35**

Výběr

Složka: * Od: do: Vytvořil: *

Nové Chybné Zpracované Ve zpracování Na pozadí Ve zpracování Blokov.

Název složky	Stat	Autor	Datum	Čas	Program vytvo...	Dat.blok.	Oprávnění	Trans.			Dynpra
FLEASING	<input checked="" type="checkbox"/>	MALUSKOVA	07.12.2009	13:05:12	ZPM_IMPORT_LE		MALUSKOVA	8	0	8	64

- z protokolu vypsat inv.čísla založeného majetku

Protokol BI pro název složky FLEASING

Výběr

Atributy protokolu

Název: FLEASING ID fron. 09120713051267053860 Uživatel MALUSKOVA

Vytvoř. dne 07.12.2009 ID TemSe BDCLG126705386038467 ☐ Detaily

Čas	Hlášení	Transakce	Index
13:05:31	Mapu FLEASING zpracovává uživatel MALUSKOVA v režimu E na serveru		0
13:05:32	IM 120201387 0 založen	AS01	1
13:05:33	IM 120201388 0 založen	AS01	2
13:05:33	IM 120201389 0 založen	AS01	3
13:05:33	IM 120201390 0 založen	AS01	4
13:05:33	IM 120201391 0 založen	AS01	5
13:05:33	IM 120201392 0 založen	AS01	6
13:05:34	IM 120201393 0 založen	AS01	7
13:05:34	IM 120201394 0 založen	AS01	8

- transakce **Z_PORIZENI_LEASING**

Pořízení leasingového majetku

Číslo IM			
Třída IM	L02		
Účetní okruh	1200		
Číslo IM	120201387	Do	120201394
Pořízení leasingového majetku			
ID běhu pořízení	POR_IM1200		
Datum běhu	07.12.2009		
Datum dokladu	07.12.2009		
Datum účtování	07.12.2009		
Text hlavičky dokladu	*0308** splátka leasingu		
Druh dokladu	AA		
<input type="checkbox"/> Testovací běh			

- třída IM **L02** = PC
- třída IM **L03** = kopírky

- transakce **ZMAPA**

Generování dávkového vstupu z připravených účetních dat

Náz.programu	
ZVS LEASING_PORIZENI	
Identifikace běhu	POR_IM1200
Datum identifikace běhu	07.12.2009
Název mapy	F-POR_IM1200
<input type="radio"/> Tisk přehledu	
<input checked="" type="radio"/> Generovat mapu	

Identifikace běhu = ID běhu pořízení

- zaúčtování a zpracování mapy , transakce **SM35**
- **zaúčtovaná jistina**

transakce

Z_UROKY_LEASING

Leasing - účtování úroků a DPH

Třída IM	L02	
Účetní okruh	1200	
Číslo IM	120201387	Do 120201394
ID běhu účtování úroků IM	UROK_IM105	
Datum běhu	07.12.2009	
Datum dokladu	07.12.2009	
Datum účtování	07.12.2009	
Text hlavičky dokladu	*0308** splátka leasingu	
Druh dokladu	AA	

☒ Testovací běh

transakce **ZMAPA**

Generování dávkového vstupu z připravených účetních dat

Náz.programu	ZVS_LEASING_UROKY
Identifikace běhu	UROK_IM105
Datum identifikace běhu	07.12.2009
Název mapy	F-UROK721200

☐ Tisk přehledu
☒ Generovat mapu

Identifikace běhu = ID běhu účtování úroků IM

- zaúčtování a zpracování mapy , transakce **SM35**
- **zaúčtování úroků a DPH**

Ad3) Platby splátek leasingových smluv

Dodavatel **512793 Autoleasing a.s.**

Dodavatel **515797 Raiffeisen - Leasing, s.r.o.**

Dodavatel **515640 Raiffeisen - Leasing, s.r.o.**

- G:\DAT\SOX\SOX proces G0\Autoleasing - **Přehled měsíčních splátek dle spl.kalendáře1109.xls**
- G:\DAT\SOX\SOX proces G0\Raiffeisen Leasing - **Přehled měsíčních splátek dle spl.kalendáře 1109.xls**
- **LN odeslat avízo o měsíční platbě leasingových smluv do 8. kalendářního dne v příslušném měsíci**

Miroslava Maluskova/CZABB/ABB 15.12.2009 15:17	To	hana.kralova@rl.cz, roman.hudec@rl.cz, Hana Knoppova/CZABB/ABB@ABB_CZ01, Miroslava Pavlickova/CZABB/ABB@ABB_CZ01
	cc	
	bcc	
	Subject	Fw: splátka Raiffeisenleasing 12/2009

Na základě dohody sdělujeme, že ke dni 10.12.2009 bude na Váš účet odeslána hromadná platba **290.330,00 czk**, která obsahuje:

číslo Leasingové Smlouvy	částka splátky	datum splatnosti
11/08/072	23 814,00	10.12.2009
11/08/120	1 778,00	10.12.2009
11/08/138	85 604,00	10.12.2009
11/08/138	438,00	1.12.2009
11/08/139	10 590,00	10.12.2009
11/08/195	58 986,00	10.12.2009
11/08/216	13 077,00	10.12.2009
11/08/300	15 700,00	10.12.2009
11/08/319	41 455,00	10.12.2009
11/08/335	2 736,00	10.12.2009
11/09/081	2 741,00	10.12.2009
11/09/140	12 271,00	10.12.2009
7008000025	21 140,00	10.12.2009
Celkem k platbě:	290 330,00	

S přáním pěkného dne,
Mirka Malušková

Miroslava Maluskova/CZABB/ABB Phone: +420 547 152 011 07.12.2009 10:58	To	dusilkova@sautoleasing.cz, Hana Knoppova/CZABB/ABB@ABB_CZ01, Miroslava Pavlickova/CZABB/ABB@ABB_CZ01, radotinska@sautoleasing.cz, peskova@sautoleasing.cz, masova@leasingcs.cz
	cc	
	bcc	
	Subject	Autoleasing - úhrada leasingových splátek 12/2009

Na základě dohody sdělujeme, že ke dni 10.12.2009 bude na váš účet odeslána hromadná platba **721.769,00 czk**, která zahrnuje:

číslo smlouvy	částka	splátka za období
10581117	0,00	12/2009
10581123	0,00	12/2009
10581148	4 431,00	12/2009
10581161	20 314,00	12/2009
10681024	50 078,00	12/2009
10681062	143 938,00	12/2009
10681088	12 749,00	12/2009
10681009	5 393,00	12/2009
10681010	21 142,00	12/2009
10681095	35 729,00	12/2009
10681118	3 745,00	12/2009
10681132	35 842,00	12/2009
10681171	54 828,00	12/2009
10680005	32 926,00	12/2009
10780005	2 129,00	12/2009
10780011	124 492,00	12/2009
10780018	57 673,00	12/2009
10780020	2 182,00	12/2009
10780030	37 548,00	12/2009
10780042	76 630,00	12/2009
Ceková platba:	721 769,00	

- **SOX kontrola E2.1_CO3**

Ad4) Ukončení leasingové smlouvy

- zjistit u správců IM v jednotlivých organizačních jednotkách, zda dojde k odkoupení IM

- provést úhradu zůstatkové ceny IM dle příslušné leasingové smlouvy

Dodavatel 500680
 Účetní okruh 1200
 Jméno Leasing České spořitelny, a.s.
 Místo Praha 8 - Kobylisy

St	Přířazení	Č.dokladu	Druh	Dat.dokl.	Z	Sp	Část.v měně dok	Měna	Text
	10581117	920039258	ZV	09.12.2009	A		1.190,00	CZK	*0308** odkup po skonč.leasingu 10581117
	10581123	920039259	ZV	09.12.2009	A		1.190,00	CZK	*0308** odkup po skonč.leasingu 10581123
*							2.380,00	CZK	
** Účet 500680							2.380,00	CZK	

- zaplacenou částku zůstatkové ceny bez DPH rozpočítat dle počtu aktivních položek a provést odúčtování

Dr.dokl. : SA (Doklad účtu HK) Normální doklad					
Čís.dokladu	141044339	Účetní okruh	1200	Fiskální rok	2009
Dat.dokl.	12.11.2009	Dat.účtování	12.11.2009	Období	11
Výpočet daně	<input type="checkbox"/>				
Referen.	10581092				
Měna dokladu	CZK				
Text hl.dokl.	Vyř.IM sml. 10581092				

Pol	Účet	Účet HK	PrÚs	Krátký text: Účet	Částka	Částka ve FM	Nákl.stř.	Text
1	500680	310810	9920	Leasing České spořit	827,29-	827,29-		Vyřazení IM 10581092
2	555005		1720	spotř.mater.-drob.HW	12,20	12,20	3031	DHM 120200052
3	555005		1720	spotř.mater.-drob.HW	12,20	12,20	3031	DHM 120200053
4	555005		2870	spotř.mater.-drob.HW	12,20	12,20	4013	DHM 120200054
5	555005		2870	spotř.mater.-drob.HW	12,20	12,20	4013	DHM 120200055
6	555005		2870	spotř.mater.-drob.HW	12,20	12,20	4010	DHM 120200056
7	555005		5498	spotř.mater.-drob.HW	12,20	12,20	3025	DHM 120200057
8	555005		5498	spotř.mater.-drob.HW	12,20	12,20	3025	DHM 120200058

- G:\DAT\Leasing\Odprodej IM\ odprodej IM LS 10581092.xls

10581092 (82 aktivních položek)								
ÚO	číslo IM		NS	PÚ	hodnota DHM			
1200	120200052	500416-1	3031	1720	12,20	celková hodnota kupní smlouvy		1 000,00
1200	120200053	500417-1	3031	1720	12,20			
1200	120200054	500530-1	4013	2870	12,20	počet aktiv.položek je 82		1000/82
1200	120200055	500530-3	4013	2870	12,20			
1200	120200056	500554-1	4010	2870	12,20	hodnota DHM		12,20
1200	120200057	500560	3025	5498	12,20	pro zaúčt. hodnoty DHM		
1200	120200058	5000560-1	3025	5498	12,20			
1200	120200059	500560-2	3025	5498	12,20			
1200	120200060	500562	deaktivace 1.4.2008		0,00			
1200	120200061	500562-1	deaktivace 1.4.2008		0,00			
1200	120200062	500562-2	2014	1745	12,20			
1200	120200063	500563	9268	9968	12,20			
1200	120200064	500563-1	9268	9968	12,20			

Vyřazení z IM – transakce ABAVN

Pořízení pohybu IM: Vyřazení sešrotováním

	Jednotlivé položky		Změna účetního okruhu		Více IM		
--	--------------------	--	-----------------------	--	---------	--	--

Účetní okruh	1200	CZZPA
Invest.majetek	120200002	

Pohybová data	Doplňkové údaje	Údaje: Dílčí vyřaz.	Pozn.
---------------	-----------------	---------------------	-------

Datum dokl.	12112009
Datum účtování	12112009
Refer.datum	12112009
Text	Vyřazení IM - leas.smlouva 10581092

Účetní okruh	1200	CZZPA
Invest.majetek	120200002	

Pohybová data	Doplňkové údaje	Údaje: Dílčí vyřaz.	Pozn.
---------------	-----------------	---------------------	-------

Speciální údaje k dokladu	
Účetní období	11
Druh dokl.	AA

Speciální údaje k pohybu	
Druh pohybu	
Partner.společnost	

Dopl.informace k dokladu	
Reference	
Přiřazení	

Účetní okruh	1200	CZZPA
Invest.majetek	120200002	

Pohybová data	Doplňkové údaje	Údaje: Dílčí vyřaz.	Pozn.
---------------	-----------------	---------------------	-------

Účtovaná částka	
Proc.sazba	
Množství	

Reference	
<input checked="" type="radio"/> Ze st.zásoby	
<input type="radio"/> Z nov.přirůstku	

Kontrola – transakce AS03

Zobrazení IM: Kmen.data

Hodnoty IM

Inv.maj. 120200111 0 Notebook2373-HTxTPT42p, Pentium M 1,8GHz 1GB
 Třída IM L02 Leasing-Počítačové v Účetní okruh 1200

Všeobecně Časově závislý Přřazení Původ Majetková daň Pojištění Leasing

Všeobecná data

Označení Notebook2373-HTxTPT42p, Pentium M 1,8GHz 1GB, 15"
 Text hlav.čísla IM Notebook2373-HTxTPT42p, Pentium M 1,8GHz 1GB, 15"
 Nalezení účtu 214052 US - Počítačové vybavení
 Sériové číslo L3GRC3R
 Inventár.číslo 500553

Inventura

Posl.inventura dne
 Pozn.k invent.
☒ Zahnutí IM do invent.seznamu

Informace o účtování

Aktivace dne 10.10.2005
 Prv.přř. dne 10.10.2005
 Rok přírůstku 2005 010
 Deaktivace dne 12.11.2009
 Plán.vyřazení dne
 Objedn. dne

Ad5) Použité účty HK

Ucet	Finální číslo nového účtu	UcetA	Nazev	V/B	BS	UAKod	Založeno v UO	CHOA final	CHOA název
214052	214052	902252	US - Počítačové vybavení	--	R	UN4450	1100;1200;1300;1500;1600;1900	2140	Machinery and equipment - cost value
361847	364147	946147	US 2 kor.úvěr spoj. s pronaj.maj. NAD 1 rok 3.str.	--	R	UN7310	1100;1200;1300;1500;1600;1900	3641	Finance lease liabilities, long-term, third parties
361848	364148	946148	US 3 kor.DPH spoj. s pronaj.maj. NAD 1 rok 3.str.	--	R	UN7310	1100;1200;1300;1500;1600;1900	3641	Finance lease liabilities, long-term, third parties
555005	555005	501145	spotřeba materiálu - drobný HW	--		UE1740	1200;1300;1500;1600;1900	5550	Office supplies
611803	611103	518123	Ostatní služby leasing CZ, úrok US	--		UE4720	1100;1200;1300;1500;1600;1900	6111	Interest expense, third parties

Ad6) Druhy dokladů

AA	GA	Účtování IM-II převod
KD	AP	Pož. na zál. dodavatel
SA	GA	Doklad v HK

Ad7) Přerozdělení pohled./závazků

Transakce F101

- termín spuštění je 1. den uzávěrky po provedení odpisů
- viz. manuál

Ad8) Majetek pořízený formou operativního leasingu

- neúčtuje se na rozvahových účtech, jedná se především o osobní vozy
- podklady jsou dostupné v databázi, kterou udržuje Katka Vitvarová
- evidence v SAS je zajištěna souborem xls - **leasing CAPpriloha actual k 31.12.2009.xls**, který je uložený na **G:\DAT\Leasing**

Příloha č. 3

ABB s. r. o.

Pomůcka č. MCZ700003-1005

Test na rozpoznání finančního leasingu dle US GAAP

Leasing je dle US GAAP metodiky chápán jako finanční, pokud je splněno ALESPON JEDNO z dále uvedených kritérií.

V tomto případě vykazuje nájemce ve své rozvaze předmět leasingu a také odpovídající závazky plynoucí z leasingu.

Číslo smlouvy + Předmět podléhající testu:

11/08/139-multifunkční digitální zařízení-výpočetní technika

Vlastní test:

Odpověď ANO/NE ANO
NE

1. Převod vlastnictví na nájemce na konci nájemní smlouvy:

ano

2. Nájemce má opci na nákup aktiva za cenu, o níž se předpokládá, že bude podstatně nižší než fair value k datu možného využití opce a je dostatečně jisté, že opce bude využita:

ANO

3. Doba leasingu je podstatnou částí ($\geq 75\%$) doby ekonomické životnosti aktiva, bez ohledu na přechod vlastnictví na konci nájemní smlouvy

ANO

4. Současná hodnota minimálních leasingových plateb na počátku leasingu je $\geq 90\%$ z fair value majetku u pronajímatele:

ANO

ad 3. Výpočet

- doba leasingu		4
- doba ekonomické životnosti aktiva		5
		80%

ad 4. Výpočet současné hodnoty minimálních leasingových splátek:

I. Implicitní úroková sazba, tj. vnitřní výnosové procento pronajímatele:

11,25%

II. Přírůstková úroková míra, tj. úroková míra, která by se vztahovala na nájemce, pokud by si vypůjčil prostředky a majetek koupil, místo aby využil leasingu:

4,38%

- hodnota splátky (bez DPH)		8 941,00
- počet splátek celkem		48
- % pro výpočet (použije se nižší z I. a II.)		4,38%
- počet splátek v roce		12

Současná hodnota splátek

393 020 Kč

Fair value majetku k počátku leasingu

385 770 Kč

Podíl současné hodnoty a fair value

101,9%

Hodnota pronajatého majetku, která bude zaúčtována v SAP se rovná nižší

ze současné hodnoty splátek a fair value majetku k počátku leasingu, tj. 385 770 Kč

Diskontní sazba pro přepočet splátek v SAP:

5,33%

0,004438

Výsledek testu:

Předmět leasingu splňuje podmínky testu a bude o něm účtováno jako o finančním leasingu dle metodiky US GAAP:

ANO

Zpracoval / Dne:

Schválil / Dne:

verze 1,0

Příloha č. 4

Investiční majetek Zpracování Skok Dodatky Prostředí Nastavení Systém Nápověda

Zobrazení IM: Kmen.data

Hodnoty IM

Inv.maj.: 120300002 0 OCÉ VP1055
Třída IM: L03 Leasing-Počítačové v Účetní okruh: 1200

Všeobecně Časově závislý Přířazení Původ Majetková daň Pojištění Leasing Ocenění

Všeobecná data

Označení: OCÉ VP1055

Text hlav.čísla IM: OCÉ VP1055

Nalezení účtu: 214052 US - Počítačové vybavení

Sériové číslo:

Inventár.číslo:

Inventura

Posl.inventura dne: ☒ Zahrnutí IM do invent.seznamu

Pozn.k.invent.:

Informace o účtování

Aktivace dne: 01.07.2008 Deaktivace dne:

Prv.přir. dne: 01.07.2008 Plán.vyřazení dne:

Rok.přirůstku: 2008 007 Objedn. dne:

Investiční majetek Zpracování Skok Dodatky Prostředí Nastavení Systém Nápověda

Zobrazení IM: Kmen.data

Hodnoty IM

Inv.maj.: 120300002 0 OCÉ VP1055
Třída IM: L03 Leasing-Počítačové v Účetní okruh: 1200

Všeobecně Časově závislý Přířazení Původ Majetková daň Pojištění Leasing Ocenění

Leasing

Smluvní partner: 515797 Raiffeisen - Leasing, s.r.o.(KÓD US)

Číslo smlouvy: 1108139

Datum smlouvy: 01.07.2008 Datum výpovědi: 30.06.2012

Začát: 01.07.2008 Doba: 0 / 0

Dr.: 05 CZ kapitálový leasing, bez účtování

Nová zákl.hod.: 385.770,00 CZK

Nákupní cena: 1.000,00 CZK

Poznámka:

Poč.leas.splát: 48

Způsob platby: 1 ☐ Zálohová platba

Částka platby: 10.640,00 CZK

Roč.úrok.sazba: 5,3300

Současná hodnota: 459.034,62 CZK

Příloha č. 5

Dr.dokl. : AA (Účtování IM-II převo) Normální doklad Čís.dokladu 212000597 Účetní okruh 1200 Fiskální rok 2008 Dat.dokl. 31.07.2008 Dat.účtování 31.07.2008 Období 07 Výpočet daně 1108139 Referen. CZK Měna dokladu Text hl.dokl. *0308**splátka leas.jisti									
Pol	Účet	Účet HK	Průs	Krátký text: Účet	Částka	Částka ve FM	Nákl.stř.	Text	Měna
1	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.227,84-	7.227,84-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
2	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.259,94-	7.259,94-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
3	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.292,19-	7.292,19-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
4	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.324,58-	7.324,58-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
5	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.357,11-	7.357,11-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
6	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.389,79-	7.389,79-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
7	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.422,61-	7.422,61-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
8	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.455,58-	7.455,58-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
9	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.488,69-	7.488,69-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
10	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.521,96-	7.521,96-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
11	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.555,37-	7.555,37-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
12	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.588,92-	7.588,92-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
13	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.622,63-	7.622,63-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
14	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.656,49-	7.656,49-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
15	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.690,50-	7.690,50-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
16	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.724,65-	7.724,65-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
17	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.758,97-	7.758,97-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
18	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.793,43-	7.793,43-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
19	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.828,04-	7.828,04-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
20	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.862,81-	7.862,81-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
21	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.897,74-	7.897,74-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
22	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.932,82-	7.932,82-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
23	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	7.968,05-	7.968,05-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
24	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.003,44-	8.003,44-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
25	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.038,99-	8.038,99-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
26	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.074,70-	8.074,70-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
27	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.110,56-	8.110,56-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
28	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.146,59-	8.146,59-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
29	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.182,77-	8.182,77-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
30	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.219,12-	8.219,12-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
31	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.255,62-	8.255,62-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
32	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.292,29-	8.292,29-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
33	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.329,12-	8.329,12-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
34	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.366,12-	8.366,12-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
35	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.403,28-	8.403,28-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
36	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.440,60-	8.440,60-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
37	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.478,09-	8.478,09-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
38	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.515,75-	8.515,75-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
39	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.553,57-	8.553,57-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
40	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.591,57-	8.591,57-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
41	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.629,73-	8.629,73-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
42	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.668,06-	8.668,06-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
43	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.706,56-	8.706,56-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK

Dr.dokl. : AA (účtování IM-II převo) Normální doklad					
Čís.dokladu	212000597	Účetní okruh	1200	Fiskální rok	2008
Dat.dokl.	31.07.2008	Dat.účtování	31.07.2008	Období	07
Výpočet daně					
Referen.	1108139				
Měna dokladu	CZK				
Text hl.dokl.	*0308**splátka leas.jisti				

Poř.čís.	Účet	Účet HK	Průs	Krátký text: účet	Částka	Částka ve FM	Nákl.stř.	Text	Měna
44	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.745,23-	8.745,23-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
45	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.784,07-	8.784,07-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
46	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.823,09-	8.823,09-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
47	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.862,28-	8.862,28-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
48	515640	310810	2875	Raiffeisen - Leasing	8.901,64-	8.901,64-		*0308**splátka leas.000120300002	CZK
49	214052		2875	000120300002 0000	385.743,55	385.743,55		120300002 splátka leas.	CZK